

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. panta 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Produkta nosaukums:

Ieguldījumu plāns "INVL Konservatīvais plāns 58+"
(turpmāk tekstā – ieguldījumu plāns)

Juridiskās personas identifikators:

[213800C1YYHQYTR3KD74]

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Ilgtermiņais 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 saņēmēja sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Yes

No

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

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

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

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



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.

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

Ieguldījumu plāns veicina šādus vides un/vai sociālos raksturlielumus:

Starptautisko atbildīgas uzņēmējdarbības standartu ievērošana

Ieguldījumu plāns neietver uzņēmumus, kurus ticami avoti ir atzinuši par atbildīgiem par nopietniem starptautisko normu pārkāpumiem. Korporatīvo emitentu gadījumā ticami avoti ietver ESAO īpašo gadījumu datubāzi, ANO Globālā līguma sarakstu un no biržas saraksta izlēgtus uzņēmumus. Suverēnu gadījumā negatīvā pārbaude tiek balstīta uz starptautisko sankciju sarakstiem vai FATF melno sarakstu. Šāda pieeja ir paredzēta, lai samazinātu ieguldījumu plāna pakļautību emitentiem, kas pārkāpj starptautiskos standartus, un saskaņotu portfeli ar atzītām atbildīgas uzņēmējdarbības principiem.

Labas ESG prakšu veicināšana

Šo raksturlielumu nodrošina pozitīvas atlases (labākais savā klasē) pieeja: katrā nozarē Ieguldījumu plāns prioritāri izvēlas emitentus, kuru ilgtspējības sniegums, kas novērtēts, izmantojot ESG riska vērtējumus (piemēram, MSCI Sustainalytics) un galveno negatīvo ietekmju (PAI) rādītāju atklāšanu (iegūtus no Bloomberg ESG datiem), bet, ja šādi dati nav pieejami, veicot emitenta ESG snieguma individuālu izvērtējumu, galvenokārt pamatojoties uz publiski pieejamo informāciju vai finanšu produkta izstrādātāja atklāto informāciju — tiek atzīts par spēcīgāku nekā to nozares konkurentiem. Konkrētās robežvērtības, datu avoti un salīdzināšanas ar nozares konkurentiem noteikumi, kas šo atlasī padara saistošu, ir izklāstīti tālāk sadaļā "Ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi". Priekšroka tiek dota zaļo vai ar ilgtspējību saistītu instrumentu emitentiem un emitentiem, kas darbojas atjaunojamās enerģijas un citās ilgtspējīgās nozarēs. Tā rezultātā portfelis tiek virzīts uz emitentiem ar spēcīgākām ilgtspējības īpašībām.

Sociālo un cilvēkresursu attīstības standartu veicināšana valsts emitentiem

Attiecībā uz suverēnu emitentiem Ieguldījumu plāns veicina sociālās un cilvēka attīstības raksturlielumus, piemērojot pozitīvas atlases pieeju, kuras pamatā ir Apvienoto Nāciju Organizācijas publicētais cilvēka attīstības indekss¹ (TAI). TAI atspoguļo trīs cilvēka attīstības pamatdimensijas: veselību (paredzamais dzīves ilgums dzimšanas brīdī), izglītību (vidējais mācību gadu skaits un paredzamais mācību gadu skaits) un dzīves līmeni (nacionālais kopienākums uz vienu iedzīvotāju). Ieguldījumu plāns izmanto TAI kā valsts vispārējo sociālo un attīstības apstākļu rādītāju un neiegulda suverēno emitentu vērtspapīros, kas klasificēti zemākajā TAI līmenī. Šī pieeja atbalsta portfeļa sadalījumu, kas vērstas uz valstīm, kurām ir

¹ Tautas attīstības indekss (TAI) ir ANO salikts valsts attīstības rādītājs, kas balstīts uz paredzamo dzīves ilgumu, izglītības līmeni un ienākumiem uz vienu iedzīvotāju.

spēcīgāka sociālā attīstība un pamata labklājības apstākļi. Izvēloties suverēno emitentus, priekšroka tiek dota zaļo vai ar ilgtspējību saistītu instrumentu emitentiem vai emitentiem, kas darbojas atjaunojamās enerģijas un citās ilgtspējīgās nozarēs.

Neviens indekss nav noteikts kā atsauces etalons, lai sasniegtu Ieguldījumu plāna veicinātās vides vai sociālās īpašības.

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

Lai novērtētu veicināto vides vai sociālo raksturlielumu sasniegšanu, tiek izmantoti šādi rādītāji:

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

Plāna veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi = Veicinātā īpašība	Svarīgākās negatīvās ietekmes rādītājs/ cits Parametrs = Ilgspējības rādītājs	Indeksa faktors vai metodoloģijas parametrs = Datu avots
Starptautisko atbildīgas uzņēmējdarbības standartu ievērošana	<ul style="list-style-type: none"> Emitentu īpatsvars portfelī, kas atzīti par atbildīgiem par nopietniem starptautisko normu pārkāpumiem 	<ul style="list-style-type: none"> ESAO īpašo gadījumu datubāze ANO Globālā līguma izraidīto personu saraksts Starptautisko sankciju saraksti vai FATF melnais saraksts
Labas ESG praksesšu veicināšana	<ul style="list-style-type: none"> Portfeļa uzņēmumu vidējais ESG rādītājs (atkarībā no datu pieejamības) un/vai Portfeļa daļa, kurā ieguldīts emitentos ar PAI, kas ir vadošais / labāks par mediānu (atkarībā no datu pieejamības) 	<ul style="list-style-type: none"> ESG reitingu sniedzējs Sustainalytics² Bloomberg ESG dati (PAI informācijas atklāšana)³
Sociālo un cilvēkresursu attīstības standartu veicināšana valsts emitentiem	<ul style="list-style-type: none"> Valsts parāda daļa, kas ieguldīta valstīs ar augstāku nekā vidēju HDI 	<ul style="list-style-type: none"> Apvienoto Nāciju Organizācijas tautas attīstības indekss (HDI), ko publicējusi UNDP

Ieguldījumu plāns regulāri uzrauga šo rādītāju attīstību. Konkrēta ieguldījuma būtiskas negatīvas tendences gadījumā Ieguldījumu plāns identificē pozīcijas, kas vairs neatbilst veicinātajām sociālajām īpašībām, un izskatīs šādas pozīcijas atdalīšanu no portfeļa.



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

² Morningstar Sustainalytics ESG riska reitingi mēra, cik lielā mērā uzņēmuma ekonomiskā vērtība (uzņēmuma vērtība) ir pakļauta riskam, ko nosaka ESG faktori. ESG riska reitingi novērtē uzņēmuma nepārvaldīto ESG risku apmēru. Katram uzņēmumam nepārvaldītais risks tiek noteikts, izvērtējot būtisku ESG jautājumu kopumu, ņemot vērā gan uzņēmuma pakļautību šiem jautājumiem, gan to pārvaldību. Iegūtais nepārvaldītais risks katram jautājumam tiek summēts, lai iegūtu vienu rādītāju, kas atspoguļo uzņēmuma kopējo ESG risku. Plašāka informācija par Sustainalytics ESG riska reitingu ir pieejama to metodoloģijas aprakstā vai pēc pieprasījuma. Pārvaldības sabiedrība patur tiesības jebkurā laikā mainīt izvēlēto ESG datu vai reitingu sniedzēju, ja to prasa datu pieejamība, datu kvalitāte, metodoloģiskie apsvērumi vai normatīvās prasības. Šādas izmaiņas var ietekmēt rādītājus vai metodoloģijas, kas tiek izmantotas produkta vides vai sociālo raksturlielumu novērtēšanai. Šādas izmaiņas tiks veiktas saskaņā ar piemērojamajām SFDR prasībām un, ja nepieciešams, tiks atklātas attiecīgajā fonda dokumentācijā vai normatīvajā pārskatīšanā.

³ Pārvaldes sabiedrība patur tiesības jebkurā laikā mainīt izvēlēto ESG datu sniedzēju, ja to prasa datu pieejamība vai kvalitāte. Jebkuras šādas izmaiņas var ietekmēt rādītājus vai metodoloģijas, ko izmanto produkta vides vai sociālo raksturlielumu novērtēšanai. Šādas izmaiņas tiks veiktas saskaņā ar piemērojamajām SFDR prasībām un, ja nepieciešams, tiks atklātas attiecīgajā ieguldījumu plāna dokumentācijā vai regulatīvajos ziņojumos.

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.



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

Jā. Ieguldījumu plāns produktu līmenī ņem vērā vairākas galvenās nelabvēlīgās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem kā daļu no ieguldījumu atlases procedūras. Jo īpaši PAI rādītāji Nr. 10 (ANO Globālā līguma principu un OECD vadlīniju daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi) un Nr. 14 (darbības ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem) no Deleģētās regulas (ES) 2022/1288 I pielikuma 1. tabulas tiek izmantoti kā saistoši negatīvās atlasē kritēriji ieguldījumiem uzņēmumu akcijās un obligācijās. Papildus tam emitenti sniegtā PAI informācija (tā, kas ir pieejama, bez precizējuma par konkrētiem rādītājiem, iegūta no Bloomberg ESG datiem) tiek izmantota pozitīvās atlasē (labākie savā klasē) pieejā, kas aprakstīta sadaļā "Ieguldījumu stratēģijas saistošie elementi". Tā kā šie PAI ir iekļauti gan negatīvās, gan pozitīvās atlasē kritērijos, investoriem netiks sagatavots atsevišķs ikgadējs ziņojums par PAI rādītājiem. Pārvaldības sabiedrības paziņojums par to, vai tā ņem vērā galvenās nelabvēlīgās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem sabiedrības līmenī SFDR 4. panta izpratnē, ir publicēts pārvaldības sabiedrības tīmekļa vietnē.

Nē

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu plāns īsteno ieguldījumu politiku ar zemu riska līmeni un zemu ienesīgumu, galvenokārt koncentrējoties uz akcijām, akciju fondiem, obligācijām, obligāciju fondiem un alternatīvo ieguldījumu fondiem (privātais kapitāls, privātais parāds, nekustamais īpašums). Portfeļa akciju daļa ir globāli diversificēta atbilstoši globālā akciju indeksa reģionālajiem svāriem, savukārt obligāciju daļa galvenokārt tiek ieguldīta Centrāleiropas un Austrumeiropas reģionā, ar papildu globālo ekspozīciju, ja tā ir piemērota mērķa aktīvu sadalījumam. Lielākā daļa ieguldījumu tiek veikti eiro, ar ierobežotu ekspozīciju ASV dolāros un/vai citās valūtās. Stratēģijas mērķis ir vidējs līdz augsts risks un aktīva vērtības palielināšana, kas ilgtermiņā palīdz audzēt pensiju kapitālu. Visbūtiskākais atlikušais risks ir tas, ka inflācija var pārsniegt plāna vērtības ilgtermiņa pieaugumu.

Ieguldījumu plāna vides vai sociālo ieguldījumu stratēģija galvenokārt balstās uz izslēgšanu un labāko savā klasē atlasī, ja ir pieejama informācija. Emitenti, kas iesaistīti nopietnos starptautisko normu pārkāpumos, tiek izslēgti, izmantojot ticamus starptautiskus avotus korporatīvajai un valsts pārbaudei. Stratēģija arī dod priekšroku emitentiem ar spēcīgāku vides un sociālo praksi, piemērojot pozitīvu pārbaudi un izslēdzot zemākos ESG rādītājus, pamatojoties uz pieejamajiem datiem. Priekšroka tiek dota zaļajiem vai ar ilgtspējību saistītajiem instrumentiem un emitentiem, kas darbojas atjaunojamās enerģijas vai citās ilgtspējīgās nozarēs.

Valsts emitentiem stratēģija veicina sociālo un cilvēku attīstību, piemērojot pozitīvu pārbaudi, kuras pamatā ir Apvienoto Nāciju Organizācijas tautas attīstības indekss. Valstis ar zemāko HDI līmeni nav tiesīgas saņemt atbalstu, un priekšroka atkal tiek dota zaļajiem vai ar ilgtspējību saistītajiem instrumentiem. Šie ilgtspējības kritēriji tiek piemēroti ieguldījumu atlases procesā un uzraudzīti visā turēšanas periodā, lai nodrošinātu pastāvīgu atbilstību stratēģijai.

Lai gan šie ilgtspējības elementi ir saistoši, Ieguldījumu plāns var turēt ieguldījumus, kas neatbilst visām aprakstītajām īpašībām, jo galvenais mērķis ir finansiāla atdeve ar zemu risku. Ieguldījumu plāns centīsies līdzsvarot šo mērķi ar vides un sociālo īpašību veicināšanu. Ieguldījumi, kas neatbilst saistošajiem kritērijiem, netiks ieskaitīti to aktīvu daļā, kas veicina ilgtspējības īpašības, un šī daļa tiks atklāta investoriem katru gadu.

● **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?**

Ieguldījumu plāns ieguldījumu izvēlei piemēro vairākus saistošus elementus:

— **NEGATĪVAIS SKRĪNINGS/ATLASE**

Korporatīvajām obligācijām:

- Uzņēmumu, kas iesaistīti pretrunīgi vērtētu ieroču (pretkājnīeku mīnu, kasešu munīcijas, ķīmisko ieroču un bioloģisko ieroču) ražošanā vai pārdošanā, izslēgšana
- Uzņēmumu izslēgšana, ja tiem ir būtiski vai atkārtoti vides aizsardzības, cilvēktiesību, darba drošības vai korporatīvās pārvaldības standartu pārkāpumi, pamatojoties uz pierādījumiem OECD specifisko gadījumu (Specific Instances) datubāzē, ANO Globālā līguma (UN Global Compact) sarakstos, kā arī izslēgto (delistēto) uzņēmumu sarakstos.

Valsts obligācijām:

- Valstu izslēgšana no starptautiskajiem sankciju sarakstiem vai FATF melnā saraksta.

— **POZITĪVS SKRĪNINGS/ATLASE**

Ieguldījumu plāns piemēro secīgu pozitīvo rezultātu pārbaudes procesu.

1. Zaļās vai ilgtspējīgās obligācijas

Zaļās vai ilgtspējīgās obligācijas automātiski iztur pārbaudi. Tās netiek vērtētas, salīdzinot ar atlikušajiem blokiem, jo Ieguldījumu plāns prioritāri finansē videi labvēlīgas darbības.

2. Instrumenti bez zaļā vai ilgtspējīga marķējuma

Ja instrumentam nav marķējuma, Ieguldījumu plāns piemēro šādus blokus šādā secībā.

A bloks. Sustainalytics ESG rādītāja pieejamība

Ja ir pieejams Sustainalytics ESG riska rādītājs, ieguldījumu var veikt tikai tad, ja ir izpildīti visi tālāk norādītie kritēriji:

- Emitenta Sustainalytics ESG riska rādītājs ir diapazonā no 0 līdz 30.
- Emitents ir atklājis vairāk nekā 50 procentus no galvenajiem nelabvēlīgās ietekmes rādītājiem.
- Vairāk nekā 50 procenti no atklātajiem rādītājiem tiek novērtēti kā vadošie salīdzinājumā ar līdzīgiem emitentiem.

B bloks. Nav pieejams Sustainalytics ESG vērtējums

Ja nav pieejams ESG riska vērtējums, Ieguldījumu plāns ļaujjas tikai uz PAI informācijas atklāšanu. Ieguldījumu var veikt tikai tad, ja ir izpildīti abi tālāk norādītie kritēriji:

- Emitents ir atklājis vairāk nekā 50 procentus no galvenajiem nelabvēlīgās ietekmes rādītājiem.
- Vismaz 75 procenti no atklātajiem rādītājiem tiek novērtēti kā vadošie salīdzinājumā ar līdzīgiem uzņēmumiem.

Ieguldījumu plāns var ieguldīt uzņēmumu akcijās vai obligācijās, kuriem nav viegli pieejama ārēja ESG riska novērtējuma vai atklātu PAI datu, pēc tam, kad ir veikts iekšējs ESG novērtējums. Šāda pieeja parasti tiek piemērota mazas un vidējas kapitalizācijas uzņēmumiem, privātiem uzņēmumiem, emitentiem no jaunattīstības tirgiem vai emitentiem, kuriem nav ESG reitingu vai PAI datu pārklājuma. Iekšējais novērtējums tiek veikts, izmantojot strukturētu dokumentāras analīzes modeli. Šī modeļa ietvaros katrs potenciālais emitents tiek vērtēts pēc iepriekš noteikta kritēriju kopuma, kas aptver galvenos ilgtspējas rādītājus, piemēram, ilgtspējas pārskatu sagatavošanu, SEG emisiju aprēķinu un mērķu noteikšanu, darbinieku veselību un drošību, kā arī trauksmes celšanas mehānismu esamību. Katram kritērijam tiek piešķirts noteikts svars, un tas tiek vērtēts skalā no 0 līdz 10, pieļaujot arī starpvērtējumus. Emitents tiek uzskatīts par atbilstošu "labākais savā klasē" pieejai, ja kopējais novērtējuma rezultāts pārsniedz 50. Investori var pieprasīt piekļuvi šajā novērtējumā izmantotajai anketai.

Ja kāds no šiem nosacījumiem nav izpildīts, ieguldījums netiek ieskaitīts to ieguldījumu daļā, kas veicina vides vai sociālās īpašības.

Valsts obligācijām:

- Ieguldījumi suverēno emitentu vērtspapīros, kas pārsniedz HDI mediānu (labāk nekā 50 procenti).

● ***Kāda ir minimālā likme, par kādu 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.

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

Ieguldījumu plāns novērtē ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu labas pārvaldības praksi gan ieguldījumu atlases procesā, gan turēšanas periodā. Šim novērtējumam tiek pakļauti visi ieguldījumi, izņemot skaidru naudu un atvasinātos instrumentus. Ieguldījumu plāns ļaujjas uz datiem, kas tam pieejami novērtēšanas laikā. Pārskata dziļums var atšķirties atkarībā no emitenta lieluma, uzņēmējdarbības modeļa vai darbības jurisdikcijas.

Novērtējums aptver vadības struktūras, darbinieku attiecības, atalgojumu un nodokļu atbilstību. Tas ietver, piemēram, pārvaldības struktūru sastāvu un neatkarīgu valdes locekļu klātbūtni, ētikas kodeksu un trauksmes celšanas procedūru esamību, atalgojuma politikas esamību un pārredzamību, kā arī nodokļu atbilstības rādītājus, piemēram, notiekošas ar nodokļiem saistītas tiesvedības, finanšu pārskatu audita statusu un visus audita ziņojumos ietvertos konstatējumus.

Labas pārvaldības

prakse ietver stabilas vadības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, darbinieku atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

Ieguldījumu plāns arī pārskata iespējamās pretrunas, kas saistītas ar pārvaldību un atbildīgu uzņēmējdarbību, tostarp tiesvedības, normatīvos sodus vai apstiprinātus pārkāpumus. Tiek ņemtas vērā tikai tās pretrunas, kurām ir faktiskais pamats, ko apstiprina ticami avoti vai kuru izcelsme ir valdības iestādēs.

Ja turēšanas periodā Ieguldījumu plāns konstatē būtisku labas pārvaldības prasību pārkāpumu, ko nevar novērst saprātīgā laika posmā, ieguldījums tiks pārdots.

Saskaņā ar Eiropas Komisijas 2022. gada 17. maija skaidrojumu par SFDR interpretāciju valsts obligācijas netiek iekļautas labas pārvaldības pārbaudē.

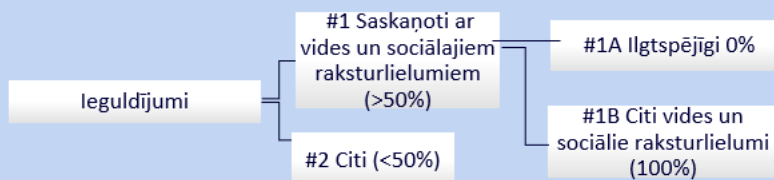


Aktīvu sadalījums apraksta ieguldījumu daļu konkrētos aktīvos.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Ieguldījumu plāna investīciju lēmumi tiek pieņemti, pamatojoties uz saistošajiem investīciju stratēģijas elementiem, kuru mērķis ir sasniegt iepriekš aprakstītās vides un sociālās īpašības. Ieguldījumu plānam nav ilgtspējīgu investīciju mērķa, un tas nav apņēmis veikt ilgtspējīgas investīcijas, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2019/2088 (SFDR). Ieguldījumu plāns var, bet tam nav pienākuma turēt investīcijas, kas atbilst vides ziņā ilgtspējīgu ekonomisko darbību taksonomijas kritērijiem.

Zemāk esošajā diagrammā ir attēlots Ieguldījumu plāna plānotais minimālais aktīvu sadalījums, kas saskaņots ar vides un sociālajām īpašībām.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

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

Ieguldījumu plāns neizmanto atvasinātus finanšu instrumentus, lai sasniegtu produkta veicinātās vides vai sociālās īpašības. Atvasinātus finanšu instrumentus, piemēram, fjučerus, opcijas, ārpusbiržas līgumus un mījmaiņas līgumus, var izmantot riska ierobežošanas nolūkos saskaņā ar Ieguldījumu plāna prospektu. Šādos gadījumos šie instrumenti netiek iekļauti piešķirumā, kas izmantots vides vai sociālo īpašību sasniegšanai.

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

Ieguldījumi, kas klasificēti sadaļā “#2 Citi”, ir tie, kuriem vai nu trūkst pietiekamu datu Ieguldījumu plāna pozitīvajai pārbaudei, vai arī tie neiztur pozitīvo pārbaudi. Šiem ieguldījumiem tiek piemērota Ieguldījumu plāna negatīvā pārbaude (izslēgšanas saraksts), kas kalpo kā minimālais vides un sociālās aizsardzības pasākums.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Vairāk informācijas par produktu var atrast tīmekļa vietnē www.invl.lv.

Versijas Nr.	Izmaiņu apraksts	Aktualizēšanas datums
1	Pirmā publikācija	11.06.2026