

Šis dokuments ir paredzēts UAB Artea Life Insurance klientiem, lai sniegtu kodolīgu skaidrojumu par finanšu instrumentu nosacīto grupēšanu atbilstoši ilgtspējas faktoru integrācijas pakāpei un citām ar ilgtspēju saistītām finanšu instrumentu īpašībām.

Saistība starp finanšu instrumentiem, vides un sociālajiem faktoriem

Klimata pārmaiņu ietekme uz vidi ir viens no galvenajiem mūsdienu izaicinājumiem. Valstis visā pasaulē cīnās, lai ierobežotu klimata pārmaiņas, apturētu bioloģiskās daudzveidības samazināšanos un vides degradāciju. Ilgtspējīgi ieguldījumi attiecas uz īpašām ieguldījumu pieejām, kuru mērķis ir gūt ilgtermiņa finansiālu peļņu, vienlaikus veicinot ilgtspējīgu izvēli un rezultātus.

Ilgtspējīgi ieguldījumi veicina ilgtspējīgu saimniecisko darbību, tādejādi atbalstot ekonomisko izaugsmi, vienlaikus samazinot negatīvo ietekmi uz vidi, ņemot vērā sociālos un pārvaldības aspektus. Ilgtspējīgi ieguldījumi veicina klimata un vides aizsardzību un sociālo labklājību.

Vides, sociālie un labas pārvaldības faktori

Ilgtspējas faktorus saprot kā vides, sociālos un labas pārvaldības (ESG) aspektus.

Vides faktori var ietvert klimata pārmaiņu mazināšanu un pielāgošanos tām, bioloģiskās daudzveidības saglabāšanu un piesārņojuma novēršanu, aprites ekonomiku utt.

Sociālie faktori var ietvert nevienlīdzību, jautājumus, kas veicina sociālo kohēziju, sociālo iekļaušanu un darba attiecības, vai ieguldījumus cilvēkkapitālā vai ekonomiski, vai sociāli nelabvēlīgā situācijā esošās kopienās utt.

Labā pārvaldība var ietvert tādas tēmas kā korporatīvās pārvaldības struktūru daudzveidība, cīņa pret korupciju un kukuļošanu, nodokļu pārredzamība, attiecības ar darbiniekiem, darbinieku atalgojuma un nodokļu saistību ievērošana utt.

Ilgtspējīgu finanšu instrumentu daudzveidība

Jūs varat izvēlēties ieguldīt savus līdzekļus, ņemot vērā finanšu instrumentu ESG aspektus. Ir svarīgi atzīmēt, ka Jūs atradīsiet vairāku veidu finanšu produktus ar dažāda līmeņa ilgtspējas integrāciju.

Dažos finanšu instrumentos ESG aspekti tiek ņemti vērā tikai, piemēram, aprēķinot un atklājot negatīvo ietekmi uz vidi vai sabiedrību, bet citu finanšu instrumentu mērķis ir sniegt reālu ieguldījumu vides vai sociālajos aspektos.

Turklāt finanšu instrumentu ietvaros var vienlaikus būt likts uzskars uz vides, sociālajiem un pārvaldības aspektiem, bet citu - tikai uz vienu vai diviem no šiem aspektiem

Iespējamās ilgtspējas prioritātes

Saskaņā ar spēkā esošo regulējumu klienta ilgtspējas preferences tiek saprastas kā klienta izvēle par labu vienai no trim kategorijām vai to kombinācijai:

A kategorija	Finanšu instruments, kas iegulda līdzekļus videi ilgtspējīgās saimnieciskās darbībās. Videi ilgtspējīgas saimnieciskās darbības sniedz būtisku ieguldījumu viena vai vairāku vides mērķu sasniegšanā: – klimata pārmaiņu mazināšana, – pielāgošanās klimata pārmaiņām, – ūdens un jūras resursu ilgtspējīga izmantošana un aizsardzība, – pāreja uz aprites ekonomiku, – piesārņojuma novēršana un kontrole, – bioloģiskās daudzveidības un ekosistēmu aizsardzība un atjaunošana.
B kategorija	Finanšu instruments, kas iegulda līdzekļus ilgtspējīgā saimnieciskā darbībā. Ilgtspējīga saimnieciskā darbība sekmē vides (piemēram, energoefektivitāte, atjaunojamā enerģija, izejvielu, ūdens izmantošana u.c.) vai sociālos (nevienlīdzības apkarošana vai sociālās kohēzijas veicināšana, sociālā iekļaušana, darba attiecības u.c.) mērķus un labas pārvaldības praksi.
C kategorija	Finanšu instruments, kurā ņemta vērā negatīvā ietekme uz tādiem ilgtspējas faktoriem kā vide, sociālā un darbinieku labklājība, cilvēktiesību ievērošana un cīņa pret korupciju un kukuļošanu. Atšķirībā no A un B kategorijas, šis finanšu instruments nav vērst uz pozitīvu ietekmi, bet ņem vērā tikai ieguldījumu negatīvo ietekmi uz ilgtspēju

Ilgtspējas prioritāšu kategoriju plašāks skaidrojums

a. Videi ilgtspējīgas saimnieciskās darbības (A kategorija)

Videi ilgtspējīga saimnieciskā darbība tiek definēta kā tā finanšu instrumenta vai uzņēmuma darbības daļa, kas ir tieši saistīta ar vides mērķiem. Lai saimniecisko darbību kvalificētu kā videi ilgtspējīgu saimniecisko darbību, tai jāatbilst 4 kritērijiem:

Sniegt būtisku ieguldījumu vismaz viena no sešu vides aizsardzības mērķu sasniegšanā	Saimnieciska darbība, kas dod būtisku ieguldījumu viena vai vairāku vides mērķu sasniegšanā: – klimata pārmaiņu mazināšana, – pielāgošanās klimata pārmaiņām, – ūdens un jūras resursu ilgtspējīga izmantošana un aizsardzība,
---	--

	– pāreja uz aprites ekonomiku, – piesārņojuma novēršana un kontrole, – bioloģiskās daudzveidības un ekosistēmu aizsardzība un atjaunošana.
Nav būtiska kaitējuma nevienam no sešiem vides mērķiem	Šīm darbībām ir jāveicina viens no sešiem vides mērķiem un tās nedrīkst apdraudēt nevienu no pārējiem pieciem vides mērķiem.
Ievērot noteiktos obligātos aizsardzības pasākumus	Saimnieciskā darbība atbilst obligātajām garantijām, piemēram, saskaņā ar ESAO vadlīnijām daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipiem, tostarp principiem un tiesībām, kas noteiktas astoņās pamatkonvencijās, kuras iekļautas Starptautiskās Darba organizācijas Deklarācijā par pamatprincipiem un pamattiesībām darbā un Starptautiskajā Cilvēktiesību hartā.
Atbilst ES tehnisko ekspertu grupas izstrādātajiem tehniskajiem atlases kritērijiem	Šie tehniskās atlases kritēriji ir ļoti detalizēti, zinātniski pamatoti un balstīti uz labāko tirgus praksi. Šo tehniskās atlases kritēriju mērķis ir mudināt uzņēmumus būtiski pozitīvi ietekmēt vidi vai būtiski samazināt to negatīvo ietekmi uz vidi un palīdzēt nozarēm sasniegt ES "Zaļā kursa" vides mērķus.

b. Ilgtspējīgas saimnieciskās darbības (B kategorija)

Lai saimnieciskā darbība tiktu kvalificēta kā ilgtspējīga saimnieciskā darbība, tai jāatbilst 3 kritērijiem:

Jāveicina vides vai sociālo mērķu īstenošanu	– saimnieciskās darbības, kas veicina vides mērķu sasniegšanu, piemēram, ieguldījumi, ko mēra pēc galvenajiem resursu efektivitātes rādītājiem, piemēram, enerģijas, atjaunojamās enerģijas, izejvielu, ūdens un zemes izmantošanas, saražoto atkritumu daudzuma, siltumnīcefekta gāzu emisiju vai ietekmes uz bioloģisko daudzveidību un aprites ekonomiku; vai – saimnieciskās darbības, kas veicina sociālā mērķa sasniegšanu, jo īpaši ieguldījumi, kas veicina nevienlīdzības novēršanu vai sociālās kohēzijas, sociālās iekļaušanas un darba attiecību veicināšanu, vai ieguldījumi cilvēkkapitālā vai nelabvēlīgā situācijā esošās kopienās.
Nav būtiska kaitējuma ne vides, ne sociālajam mērķim	Šīs darbības nedrīkst kaitēt ne vides, ne sociālajam mērķim.
Ieguldījumu saņēmēju uzņēmumiem jāievēro labas pārvaldības prakse	Tas ietver stabilas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, atalgojumu un atbilstību nodokļu prasībām.

c. Saimnieciskās darbības, kurās ņemta vērā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem (C kategorija)

ES ekspertu grupas izstrādātos rādītājus (PAI) izmanto, lai novērtētu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Tiek uzskatīts, ka PAI atspoguļo jebkādu negatīvu ietekmi, ko finanšu instruments var atstāt uz vidi un sabiedrību. PAI rādītāji ir zināmi daudziem tirgus dalībniekiem, piemēram, oglekļa dioksīda pēdas vai valdes locekļu daudzveidība. Citi mainīgie rādītāji ir specifiskāki, piemēram, "ūdens emisijas", kuru mērķis ir atspoguļot ietekmi uz ūdeni vai energoefektivitātes trūkumu. Pilns PAI rādītāju saraksts ir atrodams [ES Komisijas Deleģētās regulas 2022/1288 1. pielikumā](#).