

Produkta nosaukums:
Global Sustainable Equity
(turpmāk – ieguldījumu risinājums)

Juridiskās pers. identifikators:
nav attiecināms

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījumi būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka uzņēmumi, kuros tiek ieguldīts, ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 noteikta klasifikācijas sistēma, ar kuru ievieš sarakstu ar **vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskām darbībām**. Minētajā regulā nav noteikts sociāli ilgtspējīgu ekonomisko darbību saraksts. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.



Ar ilgtspējas rādītājiem mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus

Ilgtspējīga ieguldījuma mērķis

Vai šim finanšu produktam bija ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

☒ Jā

☐ Nē

☒ Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, apmērs bija: **62.92 %**

☐ 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

☒ Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis, apmērs bija: **16.58 %**

☐ Tas veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus, un, lai gan tā mērķis nebija ilgtspējīgi ieguldījumi, tā ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija bija ___% 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

☐ sociālais mērķis

☐ Tas veicināja V/S raksturlielumus, bet neveica ilgtspējīgus ieguldījumus.

Kādā mērā tika sasniegts šī finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Ieguldījumu risinājumā ESG (vides, sociālos un pārvaldības) faktori bija integrēti visā ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā un tiem tika sekots visā ieguldījumu periodā. Mērķis bija nodrošināt atbilstošu vides un sociālo rādītāju līmeni.

Ieguldījumu risinājumā bija nodrošinātas šādas vides un (vai) sociālās iezīmes:

- **Klimata pārmaiņu mazināšana.** Priekšroka tiek dota ieguldījumiem fondos, kuru siltumnīcefekta gāzu (turpmāk - SEG) emisijas ir zemākas nekā MSCI World Equity Index (turpmāk - Klasiskais indekss).

- **Starptautisko standartu un konvenciju ievērošana.** Priekšroka tiek dota ieguldījumiem, kas atbilst starptautiskajiem standartiem un konvencijām, piemēram, izvairoties no ieguldījumiem uzņēmumos, kas pārkāpj tādus principus kā ANO Globālā līguma vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas ieteikumi.

Ieguldījumu virziena mērķis bija panākt, lai šie rādītāji būtu labāki nekā Klasiskais indekss.

Kāds bija ilgtspējas rādītāju sniegums?

Indikators	Ieguldījumu risinājums	Klasiskais indekss
Vidējā svērtā oglekļa intensitāte *	68.6	103.1
Ieguldījumu īpatsvars uzņēmumos, kuros veiktas investīcijas un kuri ir bijuši iesaistīti ANO Globālā līguma principu vai ESAO vadlīniju daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumos	0.0%	0.0%

* Ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu 1. un 2. darbības jomas SEG emisijas, tonnas / miljons EUR apgrozījuma

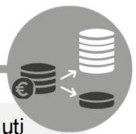
... un salīdzinājumā ar iepriekšējiem periodiem?

Indikators	Ieguldījumu risinājums 2023.gads	Ieguldījumu risinājums 2024.gads
Vidējā svērtā oglekļa intensitāte *	60.6	68.6
Ieguldījumu īpatsvars uzņēmumos, kuros veiktas investīcijas un kuri ir bijuši iesaistīti ANO Globālā līguma principu vai ESAO vadlīniju daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumos**	0.0%	0.0%

* Ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu 1. un 2. darbības jomas SEG emisijas, tonnas / miljons EUR apgrozījuma

** Portfeļa rādītājs 2023. gadam ir pārrēķināts sakarā ar datu avota maiņu uz MSCI.

Svarīgā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītajiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.



Sarakstā ir iekļauti ieguldījumi, kas veido lielāko daļu no finanšu produkta ieguldījumiem atsaucies periodā, kas ir: **98.99%**



Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētajos aktīvos.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi būtiski nekaitēja ilgtspējīgu ieguldījumu mērķiem?

Ieguldījumu risinājumā tiek analizēta ilgtspējīgu ieguldījumu ietekme uz vidi, īpašu uzmanību pievēršot SEG emisiju intensitātei. Turklāt ieguldījumu risinājumā tiek nodrošināts, ka pieejamie ieguldījumi atbilst ANO un ESAO pieņemtajiem starptautiskajiem standartiem un konvencijām saistībā ar ilgtspējības mērķiem.

Kā tika ņemti vērā negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?

Ieguldījumu risinājuma pārvaldnieks uzraudzīja strīdīgās ESG jomas un, pamatojoties uz Eiropas Savienības SFDR tehniskajos regulatīvajos standartos (RTS) noteiktajiem obligātajiem nelabvēlīgās ietekmes rādītājiem, pārbaudīja, vai izvēlētais akciju indeksa fonds nodrošina, ka ieguldījumu risinājumu veidojošie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu ilgtspējīgu ieguldījumu mērķim.

Vai ilgtspējīgie ieguldījumi tika salāgoti ar ESAO pamatnostādņēm, noteiktām daudznacionāliem uzņēmumiem, un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?

Ieguldījumu risinājuma pārvaldnieks veica ilgtspējīgu ieguldījumu analīzi, izmantojot MSCI datubāzi, un pārskata periodā ilgtspējīgi ieguldījumi tika novērtēti kā atbilstoši ESAO vadlīnijām daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipiem.

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

Ieguldījumu risinājuma kopējā ieguldījumu procesā ir ņemti vērā galvenie negatīvās ietekmes rādītāji. Lai pieņemtu lēmumus par ieguldījumiem, galvenie rādītāji tika salīdzināti ar klasisko indeksu; galveno rādītāju dinamika tiek uzraudzīta pēc ieguldījuma veikšanas.

Rādītāju vērtības ir norādītas ilgtspējas rādītāju rezultātu sadaļā.

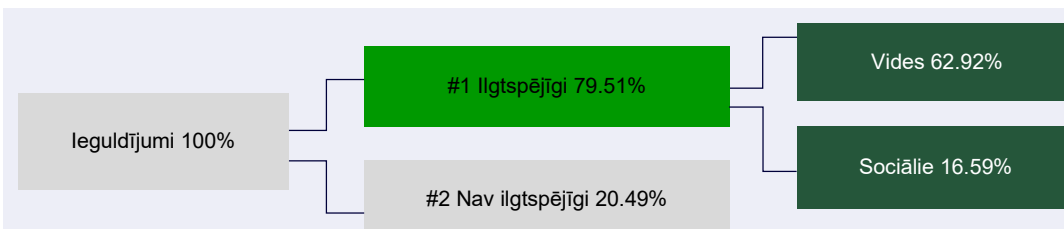
Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?

Lielākie ieguldījumi	Nozare	Aktīvi %	Valsts
JPMorgan Carbon Transition Global Equity	Ieguldījumu fonds	98,99%	Īrija

Kāds bija ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu proporcionālais daudzums?

Ieguldījumu risinājums var ieguldīt līdz 100 % vienā vai vairākos aktīvi pārvaldītos ieguldījumu fondos, kas iegulda pasaules akcijās ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi. Turklāt līdz 30 % no ieguldījumu risinājuma aktīviem var tikt ieguldīti alternatīvos ieguldījumu fondos, kas tieši veicina ilgtspējas mērķu sasniegšanu (piemēram, atjaunojamās enerģijas fondi). Minimālais ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvars ir 80 %. Pārējie ieguldījumi, kas nav ilgtspējīgi, var sastāvēt no naudas līdzekļiem likviditātes pārvaldības nolūkā.

Kāds bija aktīvu izvietojums?



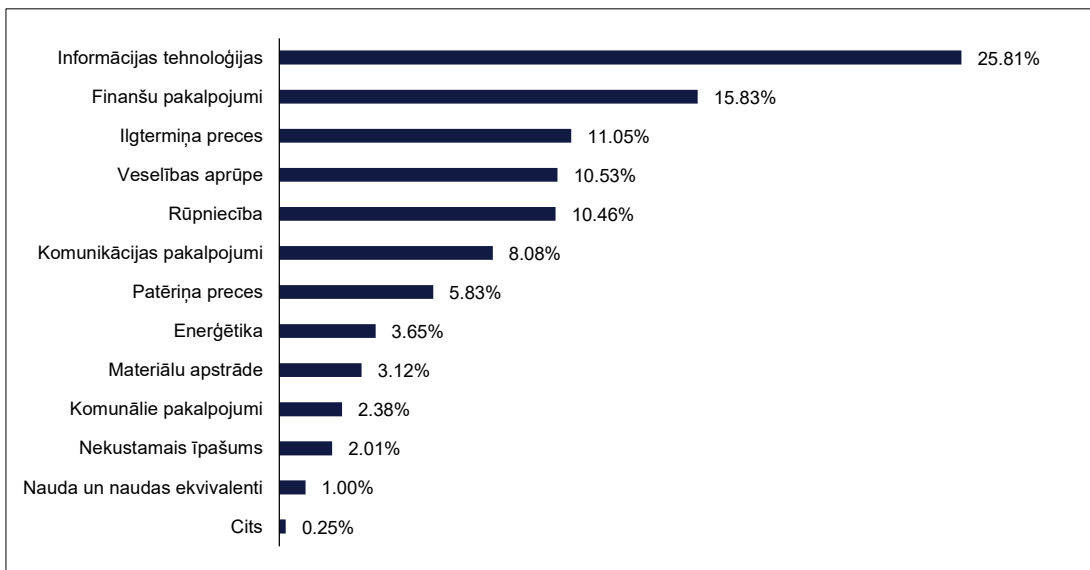
#1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi
#2 Nav ilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi

Lai panāktu atbilstību ES taksonomijai, **fosilajai gāzei** noteiktie kritēriji ietver emisiju ierobežojumus un pāreju uz pilnībā atjaunojamu enerģiju un degvielu ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni līdz 2035. gada beigām. Attiecībā uz **kodolenerģiju** kritēriji ietver visaptverošus drošības un atkritumu apsaimniekošanas noteikumus. **Veicinošās darbības** tieši ļauj citām darbībām sniegt būtisku ieguldījumu vides mērķa sasniegšanā. **Pārejas darbības ir saimnieciskās darbības**, kurām vēl nav pieejamas alternatīvas ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem rādītājiem.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:

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

Kurās tautsaimniecības nozarēs tika veikti ieguldījumi?



Saskaņā ar Pasaules nozaru klasifikācijas standartu - GICS.



Kādā mērā ilgtspējīgie ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, bija ES taksonomijai atbilstīgi?

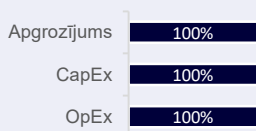
Netika veikti ieguldījumi saimnieciskajās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju kvalificējas kā ekoloģiski ilgtspējīgas.

Vai finanšu produkts iegulda darbībās, kas saistītas ar fosilo gāzi un/vai kodolenerģiju, kas atbilst ES taksonomijai?

- ☐ Jā
- ☐ fosilajā gāzē ☐ kodolenerģētikā
- ☒ Nē

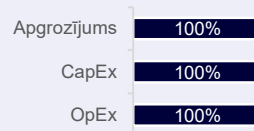
Turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodikas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība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

1. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, ieskaitot valsts obligācijas*



■ Taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi ■ Citi ieguldījumi

2. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, izņemot valsts obligācijas*



■ Taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi ■ Citi ieguldījumi

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

¹ Ar fosilo gāzi un/vai ar kodolenerģiju saistītās darbības atbilst ES taksonomijai tikai tad, ja tās palīdz ierobežot klimata pārmaiņas ("klimata pārmaiņas un klimata pārmaiņu mazināšana") un būtiski nekaitēs nevienam ES taksonomijas mērķiem (sk. skaidrojumu kreisajā pusē un malā). Pilnīgi kritēriji fosilās gāzes un kodolenerģijas saimnieciskajām darbībām, kas atbilst ES taksonomijai, ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2022/1214.



ir ilgtspējīgi ieguldījumi, kam ir vides mērķis un kas **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā ir noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

● **Kāda ir ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?**

Netika veikti ieguldījumi saimnieciskajās darbībās, kas bija saskaņā ar ES taksonomijas kritērijiem.

● **Kā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa bija salīdzināma ar iepriekšējiem atsaucē periodiem?**

Netika veikti ieguldījumi saimnieciskajās darbībās, kas bija saskaņā ar ES taksonomiju, tāpēc salīdzinājums ar iepriekšējiem periodiem nav veicams.



● **Kāda bija ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nebija ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?**

Pārskata periodā 79.51% ieguldījumu, kas nav saskaņoti ar ES taksonomiju, tika uzskatīti par ilgtspējīgiem.



● **Kāda bija sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?**

Pārskata periodā 20.49 % ieguldījumu tika uzskatīti par sociāli ilgtspējīgiem.



● **Kādi ieguldījumi bija iekļauti kategorijā "Nav ilgtspējīgi", kāds bija to mērķis un vai pastāvēja kādi minimāli vides vai sociāli aizsargpasākumi?**

"#2 Nav ilgtspējīgi" ieguldījumu kategorijā tika iekļautas akcijas uzņēmumos, kas neatbilda ilgtspējīgu ieguldījumu kritērijiem, kā arī nauda un tās ekvivalenti. Ieguldījumiem nebija minimālo nepieciešamo vides vai sociālo garantiju.



● **Kādi pasākumi ir veikti, lai atsaucē perioda laikā panāktu atbilstību ilgtspējīgu ieguldījumu mērķim?**

Gada sākumā lielākā daļa ieguldījumu risinājumā ieguldīto aktīvu bija investēti Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable (ISIN - LU2211859272). Regulāra uzraudzība parādīja, ka šis fonds vairs neatbilst ieguldījumu risinājuma ilgtspējas mērķiem, tāpēc tika nolemts šo fondu pārdot un naudu atkārtoti ieguldīt biržā tirgotajā fondā JPMorgan Carbon Transition Global Equity (ISIN - IE00BMDWYZ92), kura mērķis ir vismaz 80 % portfeļa aktīvu ieguldīt ilgtspējīgos ieguldījumos. Gada beigās ilgtspējīgi ieguldījumi veidoja 96.83 % no portfeļa. Ņemot vērā portfeļa sastāva izmaiņas trešajā ceturksnī, vidējais ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvars gadā bija 79.51 %.



● **Kāds bija šī finanšu produkta sniegums salīdzinājumā ar ilgtspējas atsaucē etalonu?**

Nav attiecināms. Netika noteikts etalons kā atsaucē vērtība ilgtspējīgu ieguldījumu mērķu sasniegšanai.

● **Kā atsaucē etalons atšķirās no plaša tirgus indeksa?**

Nav attiecināms

● **Kāds bija šī finanšu produkta sniegums ilgtspējas rādītāju ziņā, lai noteiktu atsaucē etalona atbilstību ilgtspējīgu ieguldījumu mērķiem?**

Nav attiecināms

● **Kāds bija šī finanšu produkta sniegums salīdzinājumā ar atsaucē etalonu?**

Nav attiecināms

● **Kāds bija šī finanšu produkta sniegums salīdzinājumā ar plašo tirgus indeksu?**

Nav attiecināms

Atsaucē etaloni ir indeksi, ko izmanto, lai izmērītu, vai finanšu produkts sasniedz ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi