

## Ilgtspējas principi 27.06.2022.

### 1. Mērķis un definīcijas

SEB Life and Pension Baltic SE Latvija (turpmāk – Sabiedrība) vēlas veikt būtisku ieguldījumu ilgtspējīgā attīstībā. Mēs apņemamies atbalstīt mūsu klientus jauna ekonomikas modeļa ieviešanas procesā ar mērķi mazināt oglekļa emisiju līmeni. Ilgtspējīga attīstība mūsu izpratnē nozīmē ekonomiskās, sociālās un vides ietekmes līdzsvaru visos biznesa lēmumos.

Mēs esam pārliecināti, ka uzņēmumi, kas savā darbībā integrē ilgtspējas principus, ilgtermiņā ir veiksmīgāki un tādējādi laika gaitā mūsu klientiem varētu radīt lielāku ieguldījumu atdevi.

Ilgtspējas jomā mēs vadāmies pēc SEB grupas un Sabiedrības iekšējiem noteikumiem, kas nosaka vadlīnijas mūsu darbībai un atbalsta labāko praksi, kā arī starptautiskās konvencijas un standartus, kurām aicinām sekot arī citus.

Ilgtspējas jēdziena nozīme ir sasniegt šodienas mērķus, neapdraudot nākamo paaudžu iespējas. Ilgtspējas jēdziens ir plašs, taču to var iedalīt trīs pamata grupās:

- Vides faktori
- Sociālie faktori
- Korporatīvās pārvaldības faktori

Iepriekš uzskaitītie faktori starptautiski tiek lietoti saīsināti kā ESG ( Environmental, Social and Governance).

Ilgtspējas faktori ir vides, sociāli un ar darbiniekiem saistīti jautājumi, cilvēktiesību ievērošana un cīņa pret korupciju un kukuļošanu.

Negatīva ietekme uz ilgtspēju. Tā iestājas, ja emitentam ir negatīva ietekme uz *Ilgtspējas faktoru*.

Ilgtspējas risks ir vides, sociāls vai pārvaldības notikums vai apstāklis, kas, ja tas notiek, varētu radīt reālu vai potenciālu būtisku negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību.

### 2. Atbildīgi ieguldījumi

Sabiedrības darbs ilgtspējas jautājumos aptver vairākas pieejas un metodes, kas rada vērtību gan mūsu klientiem, gan sabiedrībai kopumā. Mijiedarbība un līdzsvars starp *izslēdzošo atlasī, ESG principu integrēšanu un iekļaujošo atlasī, aktīvām īpašumtiesībām,*

*ieguldījumiem īpašās ilgtspēju veicinošās jomās un ieguldījumi ar ietekmi ir ļoti svarīgs, lai radītu ilgtspējīgu, ilgtermiņa vērtību.*

### 2.1. Izslēdzošā atlase

Sabiedrības piedāvātie ieguldījumu fondi tieši neiegulda uzņēmumos, kas darbojas nozarēs vai uzņēmējdarbības jomās, kas rada lielākos ilgtspējas izaicinājumus. Veicot ieguldījumus, Sabiedrība ievēro ierobežojumus attiecībā uz tādām nozarēm un jomām, kā pretrunīgi vērtēti ieroči, tabaka, azartspēles, fosilais kurināmais. Sabiedrība neiegulda uzņēmumos, kas neievēro ANO Globālā līguma (UN Global Compact) prasības vides, cilvēktiesību, darba tiesību, labas pārvaldības jomās vai citus līdzvērtīgus standartus.

Sabiedrība dod priekšroku ieguldījumu fondiem, kas ievēro līdzīgus izslēgšanas principus, taču ir iespējamās atšķirības, jo Sabiedrība tieši nekontrolē šo ieguldījumu fondu pārvaldīšanas procesu.

### 2.2. ESG principu integrēšana un iekļaujošā atlase

Sabiedrība integrē ilgtspējas principus lēmumos, kas saistīti ar ieguldījumiem un portfeļu struktūru. Integrējot vides, sociālās atbildības un korporatīvās pārvaldības jautājumus ieguldīšanas politikā un dialogā ar uzņēmumiem, mēs nodrošinām rūpīgu ar ilgtspējīgu attīstību saistītu risku un iespēju pārvaldīšanu.

*Ārējo fondu pārvaldnieki:* Sabiedrība dod priekšroku tādiem ārējiem fondu pārvaldniekiem, kas iegulda biržā kotētos vērtspapīros, kas arī ir ANO Atbildīgu ieguldījumu iniciatīvas (*UN-PRI*) atbalstītāji.

*Fiksētā ienākuma ieguldījumi:* Sabiedrība iegulda dažādās tā sauktajās *ESG* obligācijās, kas ietver zaļās, sociāli atbildīgās, ilgtspējīgās obligācijas un citas obligācijas, kas veicina ilgtspēju. Sabiedrība dod priekšroku ieguldījumiem tādu valdību obligācijās, kam ir augsts *ESG* novērtējums.

Galvenās negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem (*PAI*): ja informācija un dati ir pieejami, investīciju lēmumu pieņemšanas procesā Sabiedrība ņem vērā *PAI*.

### 2.3. Aktīvas īpašumtiesības

Sabiedrībai ir jāpiedalās to uzņēmumu ilgtspējas risku pārvaldībā, kuros Sabiedrība iegulda. Sabiedrība uzskata, ka visos uzņēmumos būtu jābūt ilgtspējas politikai, kas ietver dažādus jautājumus, kuri ir būtiski uzņēmuma ilgtermiņa konkurētspējai, piemēram, saistībā ar vides, sociālās atbildības un korporatīvo pārvaldību.

Dialogs starp uzņēmumiem var būt proaktīvs vai reaģējošs. Proaktīvs dialogs nozīmē pilnveidot uzņēmumu veiktās ar ilgtspēju saistītās iniciatīvas. Savukārt reaģējošs dialogs tiek veikts, iestājoties situācijai, ja uzņēmums neatbilst starptautiskiem standartiem un vadlīnijām. Ar dialoga palīdzību Sabiedrība veiks faktisko apstākļu izpēti un izvērtēs uzņēmuma plānotos korektīvos pasākumus. Katra dialoga mērķis ir veicināt izmaiņas un

izvairīties no turpmākiem pārkāpumiem, kā arī pārlicināties vai uzņēmums ilgtermiņā spēs ievērot piemērojamos nolikumus un starptautiskos standartus.

2.4. Ieguldījumi īpašās ilgtspēju veicinošās jomās un ieguldījumi ar ietekmi Sabiedrība veic ieguldījumus, kas cieši saistīti ar ilgtspējas ilgtermiņa ietekmi. Ieguldījumi, kas saistīti ar ilgtspēju, ir ieguldījumi īpašās ilgtspēju veicinošās jomās. Ieguldījumi ar ietekmi ir ieguldījumi uzņēmumos, organizācijās un fondos ar mērķi gūt finansiālu atdevi un vienlaikus panākt pozitīvu ietekmi sociālajā un vides jomā.

2.5. Aktivitātes ar mērķi novērst nelabvēlīgu ietekmi uz ilgtspēju SEB ir pārskatījis ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu pozīciju ierobežojumos, lai ieviestu labo praksi, kā rīkoties sastopoties ar *Negatīvu ietekmi uz ilgtspēju*. Ierobežojumi ir precizēti šādās jomās un tiek piemēroti tiešiem ieguldījumiem.

Nozare	Ierobežojums
Pretrunīgi vērtēti ieroči	SEB pastāv ierobežojumi finansēšanai un ieguldījumiem uzņēmumos, kas ražo vai izstrādā pretrunīgi vērtētus ieročus vai nodarbojas ar to tirdzniecību.
Fosilais kurināmais	SEB pastāv ierobežojumi finansēšanai un ieguldījumiem uzņēmumos, kas nodarbojas ar šādu fosilo kurināmo ieguvī, attīrīšanu un enerģijas ražošanu: <ul style="list-style-type: none"> <li>• termālās ogles,</li> <li>• nafta un gāze (parastās, netradicionālās, ekoloģiski jutīgās teritorijās),</li> <li>• termālā kūdra.</li> </ul>
Azartspēles	SEB pastāv ierobežojumi finansēšanai un ieguldījumiem uzņēmumos, kuru galvenais ieņēmumu avots ir azartspēlēm paredzētie produkti un pakalpojumi.
Tabaka	SEB pastāv ierobežojumi finansēšanai un ieguldījumiem uzņēmumos, kas nodarbojas ar cigarešu un elektronisko cigarešu ražošanu un izplatīšanu.

## 2.6. Portfeļu klasifikācija

Sabiedrības ieguldījumu portfelis sastāv no 3 kategorijām, kuru pamatā ir Regula par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (turpmāk – SFDR).

- Ilgtspējas riski netiek integrēti ieguldījumu lēmumos (SFDR 6. pants).
- Produkti veic ilgtspējīgus ieguldījumus, taču tas nav to vienīgais mērķis (SFDR 8. pants).
- Produkti, kuru vienīgais mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi (SFDR 9. pants).

Portfeļu klasifikācija ir balstīta uz šādu metodoloģiju.

	Izslēdzošā atlase	Aktīvas īpašumtiesības	ESG principu integrēšana un iekļaujošā atlase	Ieguldījumi īpašās ilgtspēju veicinošās jomās un ieguldījumi ar ietekmi
Ilgspējas riski netiek integrēti ieguldījumu lēmumos	-	-	-	-
Produkti veic ilgtspējīgus ieguldījumus, taču tas nav to vienīgais mērķis	+	+	++	
Produkti, kuru vienīgais mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi	+	+	+	+++

### 3. Ieguldījumu un apdrošināšanas konsultācijas

Sabiedrība sniedz konsultācijas par apdrošināšanas vai pensijas produktiem, kas saistīti ar ieguldījumu fondiem, kurus pārvalda SEB Grupa vai ārējās puses.

Piedāvājumos un konsultācijās Sabiedrība iekļauj tikai tos finanšu instrumentus, kurus pati Sabiedrība atlasa, ievērojot iekšējās procedūras un kārtībās aprakstīto un ņemot vērā ilgtspējas riskus.

Pašreiz Sabiedrības piedāvājums ir balstīts izvērtējot piemērotības kritērijus un tiek ņemtas vērā klientu vajadzības un mērķi, pieļaujamais riska līmenis, spēja segt zaudējumus, kā arī zināšanas un pieredze ieguldījumos finanšu instrumentos. Saskaņā ar likumdošanas prasībām, sniedzot konsultācijas, ilgtspējas kritēriji tiks ņemti vērā sākot ar 2022. gada augustu.

### 4. Atalgojuma politika, ietverot ilgtspējas riskus

Sabiedrības atalgojuma politikā ir iekļauti ilgtspējas riski.

### 5. Pārvaldība un periodiska pārskatīšana

Sabiedrības ieguldījumu atbilstība ilgtspējas principiem tiek regulāri uzraudzīta un analizēta, ietverot kvalitatīvu un kvantitatīvu analīzi. Analīzei tiek izmantota ieguldījumu fondu pamatinformācija, un, ja ir pieejami, arī detalizēti dati par fondu portfeļu sastāvu.