

## **Informācija par atbildīgiem ieguldījumiem „SEB Life and Pension Baltic SE“ Latvija, 10.03.2021**

### **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 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

**Ilgtspējas faktors.** Tas tiek definēts kā izmaiņas (vienreizējas vai ilgstošas) vides, sociālās vai korporatīvās pārvaldības jomās, kas ietekmē finanšu aktīvu vērtību. Piemēram, plūdi, bioloģiskās daudzveidības zudums, negatīva ietekme uz darbinieku veselību u. c. (turpmāk tekstā – *ESG*).

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

**Ilgtspējas risks.** Tas ir jebkādas negatīvas finansiālas ietekmes risks uz finanšu aktīvu vērtību. Tas var rasties no emitenta *Negatīvās ietekmes uz ilgtspēju* vai *Ilgtspējas faktora* (piemēram, plūdi, bioloģiskās daudzveidības zudums, negatīva ietekme uz darbinieku veselību u. c.).

**SEB:** sabiedrības, kuras tieši vai netieši kontrolē *Skandinaviska Enskilda Banken AB* (publ.).

### **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. Ieguldījumi netiek veikti uzņēmumos un nozarēs, kas iekļautas SEB izslēgto uzņēmumu sarakstā. Pašreiz sarakstā iekļauti uzņēmumi, kuru darbības virziens ir pretrunīgi vērtēti ieroči, tabaka, azartspēles, fosilais kurināmais, kā arī uzņēmumi, kuros ir atklāti cilvēktiesību un citu starptautisku konvenciju pārkāpumi.

### **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.

*Kapitāla vērtspapīri:* Sabiedrība izmanto dažādus rīkus, lai izvēlētos atbilstošākos finanšu instrumentus, piemēram, *SEB Impact Metric* rīks.

*Atvasinātie finanšu instrumenti:* SEB aktīvi darbojas, lai veicinātu atvasināto instrumentu un citu instrumentu atbilstību noteiktajām augstajām ilgtspējas prasībām. Tiek izmantoti risinājumi, kas atbilst sabiedrības ilgtspējas prasībām.

### **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 pārliecināties 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 ierobežojumus, lai ieviestu labo praksi, kā rīkoties sastopoties ar *Negatīvu ietekmi uz ilgtspēju*. Ierobežojumi ir precizēti šādās jomās un tiek piemēroti tiešiem ieguldījumiem.

Nozare	Ierobežojums
<b>Pretrunīgi vērtēti ieroči</b>	SEB pastāv ierobežojumi finansēšanai un ieguldījumiem uzņēmumos, kas ražo vai izstrādā pretrunīgi vērtētus ieročus vai nodarbojas ar to tirdzniecību.
<b>Fosilais kurināmais</b>	SEB pastāv ierobežojumi finansēšanai un ieguldījumiem uzņēmumos, kas nodarbojas ar šādu fosilo kurināmo ieguvu, 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>
<b>Azartspēles</b>	SEB pastāv ierobežojumi finansēšanai un ieguldījumiem uzņēmumos, kuru galvenais ieņēmumu avots ir azartspēlēm paredzētie produkti un pakalpojumi.
<b>Tabaka</b>	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 4 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).
- Ilgtspējas riski tiek 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
Ilgtspējas riski netiek integrēti ieguldījumu lēmumos	-	-	-	-
Ilgtspējas riski tiek 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 sabiedrība vēl nesniedz konsultācijas par finanšu instrumentiem saskaņā ar ilgtspējas kritērijiem, bet 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.

### 4. Atalgojuma politika, ietverot ilgtspējas riskus

Sabiedrības atalgojuma politikā ir iekļauti ilgtspējas riski.

### 5. Pārvaldība un periodiska pārskatīšana

Sabiedrība ir daļa no *SEB Life Division's* Ilgtspējas riska komitejas (*SEB Life Division's Sustainability Risk Committee*). Komitejā tiks uzraudzītas un apspriestas iespējamās novirzes no sabiedrības ilgtspējības piemērošanas principiem.

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