

Produkta nosaukums:
SEB-Aktīvais

Juridiskās personas identifikators:
AS "SEB atklātais pensiju fonds"
(549300T2LHFTKAOL2Q39)

Ilgospējīgs 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.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 noteikta klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Jā

Nē

Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, minimālais apmērs būs: ____%

saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju 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, minimālais apmērs būs: ____%

Tas veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 0% 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

sociāls mērķis

Tas veicina V/S raksturlielumus, bet neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus



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

Plāns veicina vides un sociālo mērķu un solījumu izpildi, kas noteikti starptautiskajās saistībās, piemēram, Apvienoto Nāciju Organizācijas Ilgtspējīgas attīstības mērķos (Sustainable development goals - SDG), Parīzes nolīgumā.

Plāns atbalsta zaļo pāreju, piemēram, ieguldot tīrākās enerģijas alternatīvās un tehnoloģijās, zaļās ēkās, mežos. Lai nodrošinātu vienmērīgu pāreju uz ilgtspējīgāku nākotnes ekonomiku, plāns joprojām ir pakļauts būtiskām tradicionālajām nozarēm ar augstu oglekļa emisiju (enerģija, materiāli un komunālie pakalpojumi).

Plāna vides vai sociālo raksturlielumu sasniegšanas uzraudzībai nav noteikts atsaucējs etalons.

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

Plānam ir šādi ilgtspējas rādītāji:

- aktīvu īpatsvars, kas atbilst vides un sociālajiem raksturlielumiem, tostarp ieguldījumos, kas klasificēti kā ilgtspējīgi;
- saistība ar pretrunīgi vērtētajām nozarēm;
- oglekļa intensitāte.

- **Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?**

Lai arī Plānam nav noteikta minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija, Plānā var tikt veikti ilgtspējīgi ieguldījumi.

Ilgtspējīgi ieguldījumi palīdz sasniegt mērķus un uzdevumus, kas noteikti SDG, Parīzes nolīguma klimata mērķus, kā arī vides un sociālos mērķus, kas izklāstīti Eiropas Savienības Taksonomijas regulā un Ar ilgtspēju saistītās finanšu informācijas atklāšanas regulā.

Piemēram, Plāna aktīvi tiek izvietoti ilgtspējīgos ieguldījumos, kuru vides mērķi veicina klimata pārmaiņu mazināšanu, cenšoties ierobežot globālo sasilšanu būtiski zem 2°C salīdzinājumā ar pirms-industriālā perioda līmeni. Ieguldījums šā mērķa sasniegšanā tiek sniegts, ierobežojot siltumnīcefekta gāzu emisijas. To mēra un uzrauga, izmantojot tādus rādītājus kā, piemēram, siltumnīcefekta gāzu emisijas, oglekļa pēdas nospiedums, siltumnīcefekta gāzu emisiju intensitāte, saistība ar fosilā kurināmā nozares uzņēmumiem.

- **Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?**

Ilgtspējīgi ieguldījumi tiek veikti finanšu instrumentos ar ilgtspējīgu mērķi.

Plāns balstās uz trešo pušu fondu pārvaldnieku veikto klasifikāciju un informācijas atklāšanu. Ja trešās puses fonds ir klasificēts kā ilgtspējīgs, tad ārējam fonda

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

pārvaldniekam ir jānodrošina, ka tiek ievēroti "Nenodari būtisku kaitējumu" kritēriji, un tas ir attiecīgi atklāts trešās puses fonda dokumentos.

Obligācijas ar ilgtspējīgu mērķi ir zaļās, sociālās un ilgtspējas obligācijas. Šīs obligācijas ir finanšu instrumenti, kas finansē ilgtspējīgus ieguldījumus, un tās atbilst starptautiskajām pamatnostādnēm un regulējumiem, ko izstrādājusi, piemēram, Starptautiskā kapitāla tirgus asociācija (International Capital Market Association), Eiropas Savienība, kas nodrošina garantijas, ka finansētie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu vides vai sociālajam ilgtspējīgu ieguldījumu mērķim.

Kā līdzeklis "Nenodari būtisku kaitējumu" kritēriju izpildei tiek izmantota ieguldījumu lēmumu svarīgākās negatīvās ietekmes un izslēgšanas politiku rādītāju analīze un uzraudzība, lai novērstu ieguldījumus strīdīgās nozarēs vai uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgās darbībās.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?

Plāns balstās uz trešo personu fondu pārvaldnieku veikto klasifikāciju un informācijas atklāšanu. Trešo personu fondu pārvaldnieki atklāj, kā svarīgākās negatīvās ietekmes rādītāji tiek izsvērti un ņemti vērā.

Svarīgākās negatīvās ietekmes rādītājus, kas saskaņoti ar Plāna vides, sociālo un pārvaldības (ESG) stratēģiju, Plāns ņem vērā, veicot pamatā esošo ieguldījumu un ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesa pienācīgu pārbaudi, ja ir pieejami attiecīgi dati. Veids, kādā Plāns izskata un ņem vērā svarīgākās negatīvās ietekmes rādītājus, ir aprakstīts sadaļā "Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?".

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?

Plāns balstās uz trešo pušu fondu pārvaldnieku veikto klasifikāciju un informācijas atklāšanu. Trešo personu fondu pārvaldnieki atklāj, kā ieguldījumi ir saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO pamatprincipiem par uzņēmējdarbību un cilvēktiesībām.

Veids, kādā Plāns ņem vērā ESAO pamatnostādnes un ANO pamatprincipus, ir aprakstīts sadaļā "Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?".

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



- Jā, ja ir pieejami atbilstoši dati, Plāns ņem vērā svarīgākās negatīvās ietekmes rādītājus, kas saskaņoti ar Plāna ESG stratēģiju, veicot pamatā esošo ieguldījumu padziļinātu pārbaudi un ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesu. Svarīgākās negatīvās ietekmes rādītāji tiek pārbaudīti reizi ceturksnī un tiek publiskoti katru gadu. Plāns

periodiskos ziņojumos atklāj, kā ir ņemti vērā svarīgākās negatīvās ietekmes rādītāji par ilgtspējas faktoriem.

Plāns par prioritāti izvērta šādus svarīgākās negatīvās ietekmes rādītājus un ne tikai tos:

- Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību siltumnīcefekta gāzu intensitāte (oglekļa intensitāte);
- Saistība ar uzņēmumiem, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē;
- ANO Globālā līguma principu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi;
- Saistība ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem.

Nē



Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Plānā realizē aktīvi pārvaldītu ieguldījumu stratēģiju ar mērķi nodrošināt konkurētspējīgu ieguldījumu atdevi kā arī veicināt vides un sociālos raksturlielumus. Vides un sociālie raksturlielumi tiek veicināti, īstenojot šādas darbības ieguldījumu lēmumu pieņemšanas un pārvaldības procesā:

- izslēdzot atlase;
- ESG principu integrēšana un iekļaujošā atlase;
- aktīvas īpašumtiesības;
- ieguldījumi īpašās ilgtspēju veicinošās jomās un ieguldījumi ar ietekmi, lai radītu ilgtspējīgu, ilgtermiņa vērtību.

Plāna investīcijas, kas veicina vides un sociālos raksturlielumus, tiek veiktas vai nu tieši – ieguldot obligācijās un akcijās, vai netieši – ieguldījumu fondos. Plānam ir ierobežojumi, veicot tiešas investīcijas šādās nozarēs: pretrunīgi vērtētie ieroči, kodolieroči, azartspēles, tabaka, termālās ogles un atsevišķas nozares naftas un gāzes rūpniecībā. Papildus izslēdzot kritērijiem Plāns savos ieguldījumu pārvaldības procesos ir integrējis ilgtspējas virzienu, un visi ieguldījumi tiek vērtēti no ilgtspējas viedokļa, izvēloties ieguldījumus, kas sekmē Plāna veicināto raksturlielumu sasniegšanu. Kā aktīvs īpašnieks Plāns nodrošina, ka ilgtspējas riski un to iespējas ir viņu fokuss un tas tiek ievērots arī vietējos uzņēmumos un fondos, kuros tiek veikti ieguldījumi.

Mijiedarbība un līdzsvars starp izslēdzot atlasi, ESG principu integrēšanu un iekļaujošo atlasi, aktīvām īpašumtiesībām un ieguldījumi īpašās ilgtspēju veicinošās jomās un ieguldījumiem ar ietekmi ir ļoti svarīgi, lai radītu ilgtspējīgu un ilgtermiņa vērtību. ESG stratēģija ir ieguldījumu padziļinātas izpētes, lēmumu pieņemšanas un pārvaldības procesu neatņemama sastāvdaļa.

- **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 stratēģijas saistošie elementi ir:

- izslēdzot principu ievērošana;
- ilgtspējas rādītāju uzraudzība;

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

- notiek sadarbība ar ieinteresētajām personām, tostarp Baltijas uzņēmumiem un trešo pušu ieguldījumu fondu pārvaldniekiem saistībā ar tematisko ilgtspēju.

- **Kāda ir minimālā likme, par kādu apņemas samazināt ieguldījumu apmēru un kas ņemta vērā pirms minētās ieguldījumu stratēģijas piemērošanas?**

Minimālā likme nav noteikta.

- **Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?**

Ieguldījumi tiek pārbaudīti attiecībā uz neatbilstībām un ANO Globālā līguma vai citu attiecīgo standartu pārkāpumiem. Lai pārbaudītu neatbilstības saistībā ar vides un pārvaldības jautājumiem, cilvēktiesībām un darba tiesībām, kā arī citiem jautājumiem, tiek izmantota ESG datu sniedzēju informācija vai citi publiski pieejami dati. Vēlams, ka ieguldījumu saņemošā sabiedrība veicina vides un sociālos raksturlielumus un tās darbība atbilst Parīzes nolīguma mērķiem.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atbalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

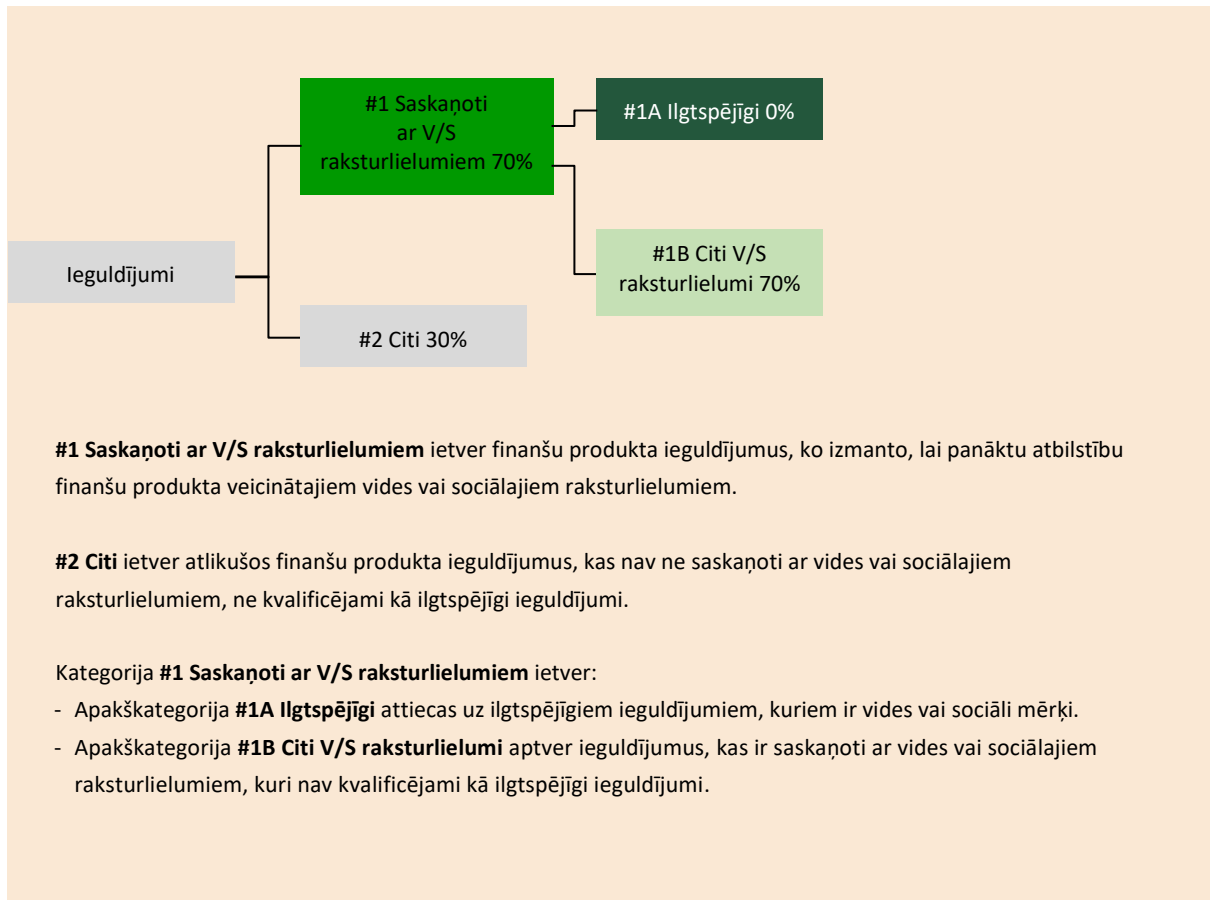
Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?



Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

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.



Plānam ir galvenais darbības rādītājs, ka vismaz 70% ieguldījumu veicina vides un sociālos raksturlielumus. Pārējā daļa tiek ieguldīta tā sauktajos "Citos" aktīvos, lai diversificētu

portfeļus aktīvu kategorijās vai tirgus segmentos, kuriem vēl nav piemērotu ieguldījumu, kas veicina vides un sociālās raksturlielumus. Ar laiku "Citu" aktīvu īpatsvars samazināsies, jo finanšu tirgos kļūs pieejami jauni piemēroti ieguldījumu produkti. Turklāt plānam ir neliela daļa no ieguldījumiem, kas ikdienā netiek tirgoti un kas veikti pirms vairākiem gadiem, kad vēl nebija spēkā šodienas ilgtspējas noteikumi. Nākotnē šie ieguldījumi tiks aizstāti ar ieguldījumiem, kas veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus.

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

Atvasināto instrumentu izmantošana tieši nesasniedz vides vai sociālos raksturlielumus, bet dažos gadījumos atvasinātie instrumenti varētu mazināt ESG riskus.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.



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



- **Kāda minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?**

Minimālais līmenis nav noteikts.

- **Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?**

Minimālais līmenis nav noteikts.



- **Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?**

Minimālais līmenis nav noteikts.



- **Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?**

Minimālais līmenis nav noteikts.



- **Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā "#2 Citi", kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?**

Tie ir ieguldījumi, kas neveicina vides un sociālos raksturlielumus, tomēr liela daļa emitentu iekļauj ESG korporatīvās pārvaldības struktūrā.

"Citu" ieguldījumu mērķis ir aprakstīts iedaļā "Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?".



Vai konkrēts indekss ir izraudzīts par atsauces etalonu, lai noteiktu, vai šis finanšu produkts ir saskaņots ar tā veicinātajiem vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem?

Neviens konkrēts indekss nav noteikts par atsauces etalonu.



Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama šādā tīmekļa vietnē: www.seb.lv