

## "Luminor tvari ateitis index" pensijų fondas

Su pensijų fondų tvarumu susijusi informacija, atskleista interneto svetainėje pagal ES reglamento 2019/2088 (SFDR) 10 straipsnį



Atnaujinimo data: 2024-12-31, versija 2.0

a) "Santrauka"	<p>Šis finansinis produktas skatina aplinkosaugos ar socialinius ypatybumus, tačiau jo tikslas nėra tvarios investicijos.</p> <p>Pensijų fondas investuoja tik į akcijų investicinius fondus, kurie savo lėšas skiria įmonėms, turinčioms aukštus aplinkosaugos, socialinius ir valdymo (ESG) reitingus. Fondas renkasi įmones pagal jų ESG reitingus ir siekia investuoti į 25% geriausių įmonių pagal kapitalizaciją kiekviename sektoriuje, laikydamasis Globalių industrijų klasifikacijos standarto (angl. Global Industry Classification Standard). ESG reitingai yra pagrindinis kriterijus, pagal kurį atrenkamos šios įmonės.</p> <p>Investiciniai fondai, į kuriuos investuoja pensijų fondas, taip pat sumažina dalį įmonių, kurios užsiima verslo veikla, susijusia su neigiamu aplinkosaugos ar socialiniu poveikiu taikant vertybėmis grįstus (angl. value-based) bei klimato kaita grįstus (angl. climate change-based) atrankos kriterijus. Be to, investicijos į iškastinio kuro sektorių įmones yra reikšmingai sumažintos. Taip pat investicijos į prieštarai vertinamą veiklą vykdančias įmones (kurios priskiriamos (c) skiltyje išvardintoms verslo sritims) yra neįtraukiamos arba bent jau žymiai sumažinamos.</p>					
b) "Tvarios investicijos nėra tikslas"	<p>Šis finansinis produktas skatina aplinkosaugos ar socialinius ypatumus, tačiau jo tikslas nėra tvarios investicijos.</p>					
c) "Finansinio produkto aplinkosaugos ar socialiniai ypatumai"	<p>Pensijų fondas skatina šias aplinkos ir (arba) socialines ypatybes:</p> <table border="1" data-bbox="383 1025 1410 1812"><thead><tr><th data-bbox="383 1025 703 1093">Savybė</th><th data-bbox="708 1025 1410 1093">Apibūdinimas</th></tr></thead><tbody><tr><td data-bbox="383 1099 703 1812">Aukšti bendrovių, į kurias investuojama, ESG reitingai</td><td data-bbox="708 1099 1410 1812"><p>Pensijų fondas investuoja tik į akcijų investicinius fondus, kurie savo lėšas skiria įmonėms, turinčioms aukštus aplinkosaugos, socialinius ir valdymo (ESG) reitingus. Fondas renkasi įmones pagal jų ESG reitingus ir siekia investuoti į 25% geriausių įmonių pagal kapitalizaciją kiekviename sektoriuje, laikydamasis Globalių industrijų klasifikacijos standarto (angl. Global Industry Classification Standard). ESG reitingai yra pagrindinis kriterijus, pagal kurį atrenkamos šios įmonės.</p><p>Pensijų fondas investuoja į investicinius fondus, kurie naudoja nuosavybės teise priklausančių indeksų teikėjų ESG reitingus, kad įvertintų bendrovių, į kurias investuojama, ESG riziką. Šie reitingai grindžiami indekso teikėjų metodika (seniausia šiuo metu naudojamų indeksų metodikų peržiūra 2024 m. rugpjūčio mėn.). Tai metodika, kuria nustatomi pramonės lyderiai ir atsiliekančios dalyviai pagal jų ESG reitingų poveikį bei gebėjimą valdyti šią riziką, palyginti su kitais subjektais. Investiciniai fondai, į kuriuos investuoja pensijų fondas, taiko ir laikosi šios metodikos.</p></td></tr></tbody></table>		Savybė	Apibūdinimas	Aukšti bendrovių, į kurias investuojama, ESG reitingai	<p>Pensijų fondas investuoja tik į akcijų investicinius fondus, kurie savo lėšas skiria įmonėms, turinčioms aukštus aplinkosaugos, socialinius ir valdymo (ESG) reitingus. Fondas renkasi įmones pagal jų ESG reitingus ir siekia investuoti į 25% geriausių įmonių pagal kapitalizaciją kiekviename sektoriuje, laikydamasis Globalių industrijų klasifikacijos standarto (angl. Global Industry Classification Standard). ESG reitingai yra pagrindinis kriterijus, pagal kurį atrenkamos šios įmonės.</p> <p>Pensijų fondas investuoja į investicinius fondus, kurie naudoja nuosavybės teise priklausančių indeksų teikėjų ESG reitingus, kad įvertintų bendrovių, į kurias investuojama, ESG riziką. Šie reitingai grindžiami indekso teikėjų metodika (seniausia šiuo metu naudojamų indeksų metodikų peržiūra 2024 m. rugpjūčio mėn.). Tai metodika, kuria nustatomi pramonės lyderiai ir atsiliekančios dalyviai pagal jų ESG reitingų poveikį bei gebėjimą valdyti šią riziką, palyginti su kitais subjektais. Investiciniai fondai, į kuriuos investuoja pensijų fondas, taiko ir laikosi šios metodikos.</p>
Savybė	Apibūdinimas					
Aukšti bendrovių, į kurias investuojama, ESG reitingai	<p>Pensijų fondas investuoja tik į akcijų investicinius fondus, kurie savo lėšas skiria įmonėms, turinčioms aukštus aplinkosaugos, socialinius ir valdymo (ESG) reitingus. Fondas renkasi įmones pagal jų ESG reitingus ir siekia investuoti į 25% geriausių įmonių pagal kapitalizaciją kiekviename sektoriuje, laikydamasis Globalių industrijų klasifikacijos standarto (angl. Global Industry Classification Standard). ESG reitingai yra pagrindinis kriterijus, pagal kurį atrenkamos šios įmonės.</p> <p>Pensijų fondas investuoja į investicinius fondus, kurie naudoja nuosavybės teise priklausančių indeksų teikėjų ESG reitingus, kad įvertintų bendrovių, į kurias investuojama, ESG riziką. Šie reitingai grindžiami indekso teikėjų metodika (seniausia šiuo metu naudojamų indeksų metodikų peržiūra 2024 m. rugpjūčio mėn.). Tai metodika, kuria nustatomi pramonės lyderiai ir atsiliekančios dalyviai pagal jų ESG reitingų poveikį bei gebėjimą valdyti šią riziką, palyginti su kitais subjektais. Investiciniai fondai, į kuriuos investuoja pensijų fondas, taiko ir laikosi šios metodikos.</p>					

	<p>Sumažintas neigiamas aplinkosaugos poveikis – reikšmingai sumažintos investicijos į iškastinio kuro sektorių</p>	<p>Pensijų fondas investuoja savo turtą į investicinius fondus, kurie siekia reikšmingai sumažinti investicijas į įmones, kurios vykdo veiklą iškastinio kuro sektoriuje (gavyba ir perdirbimas, energijos generavimas, rezervų valdymas). Investiciniai fondai, į kurias investuoja pensijų fondas, neinvestuoja į įmones, kurios gauna pajamas iš konvencinės naftos ir gamtinių dujų gavybos bei į įmones kurios gauna daugiau nei 5 proc. pajamų iš nekonvencinės naftos ir dujų gavybos.</p>
	<p>Neįtrauktos arba žymiai sumažintos investicijos į įmones, vykdančias prieštarinčiai vertinamą veiklą</p>	<p>Pensijų fondas investuoja savo turtą į investicinius fondus, kurie siekia išvengti arba bent jau reikšmingai sumažinti investicijas į įmones, dalyvaujančias prieštarinčiai vertinamoje veikloje: tabako, prieštarinčiai vertinamų ginklų, civilinių šaunamųjų ginklų, branduolinių ginklų, įprastinių ginklų, alkoholio, suaugusiųjų pramogų, azartinių lošimų, genetiškai modifikuotų organizmų, branduolinės energetikos srityse.</p>
<p>d) "Investavimo strategija" –</p>	<p><b><i>Kokie privalomi investavimo strategijos elementai taikomi renkantis investicijas, siekiant pasiekti aplinkosaugos ir socialinius tikslus, kuriuos skatina šis finansinis produktas?</i></b></p> <p>Pensijų fondas investuoja savo turtą tik į pasyviai akcijų indeksus sekančius investicinius fondus, kurie įtraukia aukštus ESG reitingus turinčias įmones ir sumažina neigiamą aplinkosauginį ir/ar socialinį poveikį, taikydami vertybėmis grįstais ir klimato kaitos rodikliais grįstais atrankos kriterijais. Tarp tokių indeksų patenka SRI Filtered PAB, SRI Select Reduced Fossil Fuel, SRI S-Series PAB 5% Capped ir SRI Low Carbon Select indeksai.</p> <p>Pensijų fondų strategija įgyvendinama sudarant investicinį portfelį, kuris skatina socialinius ir/ar aplinkosauginius ypatumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aukšti investuojamų įmonių ESG reitingai</li> <li>• Reikšmingai sumažintas neigiamas socialinis ir/ar aplinkosauginis poveikis:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Reikšmingai sumažintos investicijos į iškastinio kuro sektorių.</li> <li>○ Neįtrauktos arba reikšmingai sumažintos investicijos į prieštarinčiai vertinamą veiklą vykdančias įmones.</li> </ul> </li> </ul> <p><b><i>Kaip ta strategija nuolat įgyvendinama investavimo procese?</i></b></p> <p>Pensijų fondo investicijų visuma apsiriboja akcijų indeksus sekančiais investiciniais fondais, kurie taiko investicijų filtravimą pagal įsitraukimą į konkrečias veiklos sritis, taip pat ESG reitingus bei įsitraukimą į prieštarinčiai vertinamą veiklą. Tarp tokių indeksų patenka SRI Filtered PAB, SRI Select Reduced Fossil Fuel, SRI S-Series PAB 5% Capped ir SRI Low Carbon Select indeksai.</p> <p><b><i>Koks yra nustatytas minimalus lygis, siekiant sumažinti investicijų apimtį, numatytą prieš taikant tą investavimo strategiją?</i></b></p> <p>Prieš pradėdant taikyti tą investavimo strategiją, nesvarstoma joks nustatytas minimalus lygis investicijų apimčiai sumažinti.</p> <p>Pensijų fondas investuoja savo turtą tik į investicinius fondus, kurie seka MSCI indeksų teikėjo akcijų indeksus, atrenkančius iki 25% geriausių įmonių pagal kapitalizaciją kiekviename sektoriuje, laikydamasis Globalių industrijų klasifikacijos standarto (angl. Global Industry Classification Standard). ESG reitingai yra pagrindinis kriterijus, pagal kurį atrenkamos šios įmonės.</p>	

	<p><b>Kokia yra bendrovių, į kurias investuojama, gerosios valdymo praktikos vertinimo politika?</b></p> <p>Pensijų fondas tiesiogiai neinvestuoja į įmones, todėl nėra taikoma jokia speciali gerosios valdymo praktikos vertinimo politika.</p> <p>Investiciniuose fonduose, į kuriuos investuoja pensijų fondas, sekami indeksai naudoja ESG reitingų modelius, kurie vertina tiek tvarumo rizikas, tiek prieštaringą veiklą kiekviename sektoriuje. Šiuose modeliuose naudojami specialūs duomenų rinkiniai, įmonių informacija ir žiniasklaidos šaltiniai, siekiant priskirti ESG reitingą kiekvienai įmonei. Atskirai vertinant tik valdyseną, įmonės, turinčios geresnę valdyseną, gauna aukštesnius ESG reitingus. Tuo tarpu įmonės su žemiausiais ESG reitingais, rodančiais prastą valdyseną, nėra įtraukiamos į šiuos indeksus.</p>
<p>e) "Investicijų dalis" –</p>	<p><b>Koks planuojamas turto paskirstymas šiam finansiniam produktui?</b></p> <p>Pensijų fondas investuoja arti 100 proc. savo turto į akcijų indeksus sekančius investicinius fondus (apibūdintus (d) dalyje), kurie skatina aplinkosauginius ar socialinius ypatumus, todėl visos investicijos prisideda prie fondo skatinamų aplinkosaugos ar socialinių ypatumų. Kitos investicijos gali būti tik gryniesi, indėliai ir kitos pinigų rinkos priemonės, kurios skirti tik likvidumo valdymui.</p> <p><b>Kokios yra kitos investicijos, neskatinančios aplinkosaugos ar socialinių ypatumų, koks jų tikslas ir ar yra kokių nors minimalių aplinkosaugos ar socialinių apsaugos priemonių?</b></p> <p>Pensijų fondas investuoja savo turtą tik į akcijų indeksus sekančius investicinius fondus, kurie skatina aplinkosauginius ar socialinius ypatumus. Minimali pensijų fondo turto dalis bus laikoma grynaisiais, indėliais ar kitomis pinigų rinkos priemonėmis, kad būtų patenkinti pensijų fondo likvidumo poreikiai, t. y., administruojamos įplaukos į pensijų fondą ir iš jo.</p>
<p>f) "Aplinkosaugos ar socialinių ypatumų stebėseną" –</p>	<p><b>Kaip stebimi aplinkosaugos ar socialiniai ypatumai ir tvarumo rodikliai per visą pensijų fondo gyvavimo ciklą?</b></p> <p>Kas ketvirtį stebėseną atliekama naudojant išorines priemones, kurias suteikia indekso teikėjas. Šis procesas apima investicinių fondų, į kuriuos investuoja pensijų fondas, stebimų indeksų analizę, vertinant juos pagal nustatytas aplinkosaugos, socialines ir tvarumo charakteristikas. Be to, investicinių fondų rezultatai lyginami su atitinkamų stebimų indeksų rezultatais.</p>
<p>g) "Metodika" –</p>	<p><b>Kokios yra metodikos, skirtos įvertinti socialinių ar aplinkosaugos ypatumų, kuriuos skatina pensijų fondas, pasiekimą naudojant pirmiau aprašytus tvarumo rodiklius?</b></p> <p>Skatinami socialiniai ar aplinkosaugos ypatumai siejami su neigiamo poveikio tvarumui rodikliais bei metodologijos parametrais ir matuojami kiekvienam akcijų indeksą sekančiam investiciniam fondui, į kurį investuoja pensijų fondas. Tiek neigiamo poveikio tvarumui rodikliai, tiek kiti parametrai yra skaičiuojami apibendrintame pensijų fondo lygyje, remiantis trečiosios šalies duomenų teikėjais ir sekamų indeksų metodologijomis (indekso metodika paskutinį kartą peržiūrėta ne anksčiau kaip 2024 m. rugpjūčio mėn.):</p>

	<b>Socialiniai ar aplinkosaugos ypatumai, kuriuos skatina pensijų fondas</b>	<b>Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis / kitas indikatorius</b>	<b>Indekso kriterijus arba metodologijos parametras</b>
	Aukšti bendri įmonių, į kurias investuojama, ESG reitingai	Sumažinta pensijų fondo galimų investicijų aibė, siekiant atrinkti aukštesnius ESG reitingus turinčias įmones, į kurias investuojama.	Investicinių fondų sekamų indeksų metodologijos patikrinimas: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Investicinė aibė sumažinta iki 25 proc. palyginti su visa galima investicijų aibe (Taip/Ne).</li> <li>2. ESG reitingai yra naudojami reitinguoti ir atrinkti įmones patenkančias į indeksą (Taip/Ne).</li> </ol>
	Sumažintas neigiamas aplinkosaugos poveikis – reikšmingai sumažinta investicijų dalis iškastinio kuro sektoriuje	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gavyba ir gamyba               <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Akmens anglies kasyba</li> <li>2. Nekonvencinės naftos ir gamtinių dujų gavyba</li> <li>3. Konvencinės naftos ir gamtinių dujų gavyba</li> </ol> </li> <li>• Energijos generavimas               <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Energijos generavimas iš akmens anglies</li> <li>2. Energijos generavimas iš naftos ir gamtinių dujų</li> <li>3. Iškastinio kuro rezervų valdymas</li> </ol> </li> </ul>	Investicinių fondų sekamų indeksų metodologijos patikrinimas (Taip/Ne kiekvienam išvardintam kriterijui).
	Sumažintas neigiamas socialinis poveikis – investicijos į prieštarigai vertinamą veiklą vykdančias įmones neįtraukiamos arba reikšmingai sumažinamos.	Vertybėmis grįsti atrankos kriterijai sektoriams: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tabako;</li> <li>• Prieštarigai vertinamų ginklų;</li> <li>• Civilinių šaunamųjų ginklų;</li> <li>• Branduolinių ginklų;</li> <li>• Įprastinių ginklų;</li> <li>• Alkoholio;</li> <li>• Suaugusiųjų pramogų;</li> <li>• Azartinių lošimų;</li> <li>• Genetiškai modifikuotų organizmų;</li> <li>• Branduolinės energetikos.</li> </ul>	Investicinių fondų sekamų indeksų metodologijos patikrinimas (Taip/Ne kiekvienam išvardintam kriterijui).

		<p>14. Prieštarinai vertinamų ginklų (priešpėstinių minų, kasetinių šaudmenų, cheminių ginklų ir biologinių ginklų) pozicija</p>	<p>Investicijų į investuojamąsias bendroves, dalyvaujančias gaminant arba parduodant prieštarinai vertinamus ginklus, dalis, %</p>
<p>h) "Duomenų šaltiniai ir tvarkymas";</p>	<p><b>Kokie duomenų šaltiniai naudojami siekiant įvertinti kiekvieną finansinio produkto skatinamą aplinkosaugos ir socialinį ypatumą?</b>          Duomenys dėl neigiamo poveikio tvarumui ir pajamų atitikimo su ES Taksonomija gaunami iš trečiosios šalies duomenų teikėjo. Papildomi duomenys gaunami iš indeksų administratoriaus tinklalapių, įskaitant, bet neapsiribojant, indeksų metodologijų aprašymus, indeksų profilių įrankius ir kitus. Kiti duomenys gaunami iš investicinių fondų, į kuriuos investuoja pensijų fondas, valdymo įmonių tinklalapių, įskaitant, bet neapsiribojant, fondo informacinius lapus, prospektus ir kitus.</p> <p><b>Kokių priemonių imamasi siekiant užtikrinti duomenų kokybę?</b>          Trečiosios šalies duomenų teikėjas Clarity AI naudoja 8 dimensijų duomenų kokybės užtikrinimo sistemą. Dimensijos apima duomenų padengimą, savalaikiškumą, tikslumą, atnaujinimą, paaiškinamumą, tęstinumą, galimybę palyginti konkrečiame laiko taške ir grįžtamąjį ryšį. Kiti duomenys gaunami iš gerai žinomų pagrindinių pasaulio finansų įstaigų (indeksų teikėjų, investicinių fondų valdytojų). Užtikriname, kad duomenų kaupimui / skaičiavimui būtų naudojami naujausi duomenys apie pensijų fondų investicijų portfelio struktūrą ir naujausi turimi duomenys iš trečiosios šalies duomenų teikėjo, indekso teikėjų ir investicinių fondų valdytojų. Jei reikia, informacija gaunama iš kelių šaltinių ir kryžmiškai palyginama.</p> <p><b>Kaip apdorojami duomenys?</b>          Duomenys renkami priemonės lygmeniu ir pateikiami pensijų fondų lygmeniu.</p> <p><b>Kokia duomenų dalis yra vertinama?</b></p> <p>Jei indekso teikėjas neapima 100 % sudedamųjų dalių (dažniausiai tai būna 100 % arba labai arti šio skaičiaus), likusi dalis neprognozuojama ir nėra reikšminga. Kai kurie neigiamo poveikio tvarumui rodikliai prognozuojami trečiosios šalies duomenų teikėjo, naudojant nuosavą metodologiją, kad būtų užtikrinta didesnė duomenų apimtis.</p>		
<p>i) "Metodikos ir duomenų apribojimai"</p>	<p><b>Ar (g) punkte nurodytos metodikos ir (h) punkte nurodyti duomenų šaltiniai turi apribojimų?</b>          Svarbu pažymėti, kad kai kurių rodiklių duomenų prieinamumas ar kokybė tebėra žema ir ilgainiui tobulės, taip pat ženkliai jų reikšmių dalis yra pagrįsta prognozėmis. Tikėtina, kad pagrindinio neigiamo poveikio rodikliai gali padidėti padidinus padengimo apimtį arba sumažinus prognozuojamų duomenų dalį ateinančių laikotarpių ataskaitose, nepaisant to, jog faktinis neigiamas poveikis nepadidės. Tai gali būti nulemta trečiosios šalies duomenų teikėjo metodologijos pokyčiais arba pagerėjusia duomenų kokybe. Duomenų šaltinių apribojimas yra ribotas duomenų teikėjų skaičiumi konkrečiam indeksui ar investiciniam fondui.</p> <p><b>Kodėl tokie apribojimai neturi įtakos aplinkosaugos ar socialinių ypatumų, kuriuos skatina finansinis produktas, įgyvendinimui?</b>          Investiciniai fondai seka indeksus, pagal kuriuos įtraukia tik tokias investicijas, kurios atitinka vertybėmis grįstus ir klimato kaitos rodikliais grįstus kriterijus, taip pat ESG reitingus ir ESG kontroversijas. Tarp tokių indeksų patenka <i>SRI Filtered PAB</i>, <i>SRI Select Reduced Fossil Fuel</i>, <i>SRI S-Series PAB 5% Capped</i> ir <i>SRI Low Carbon Select</i> indeksai. Investiciniai fondai atkartoja minėtus indeksus investuodami į juos</p>		

	<p>patenkančias akcijas, siekiant atitikti indeksų metodologijas, įskaitant investicijų atrankos kriterijus.</p> <p><b>Kokių veiksmų imamasi siekiant pašalinti šių apribojimų įtaką?</b> Investicinių fondų kokybės stebėjimas vertinamas reguliariai stebint investicinių fondų veiklos rezultatus ir atitinkamų indeksų pokyčius, taip pat į pagrindinių neigiamo poveikio rodiklių duomenų aprėptį atsižvelgiama. Kai įmanoma, analitinė informacija gaunama iš kelių šaltinių ir kryžmiškai lyginama.</p>
<p>j) "Išsamus patikrinimas"</p>	<p><b>Kokia finansinio produkto pagrindinio turto patikrinimo veikla yra vykdoma, įskaitant šio patikrinimo vidaus ir išorės kontrolę?</b> Pensijų fondas investuoja savo turtą tik į investicinius fondus, kurių valdymo įmonės yra įsipareigojusios Jungtinių Tautų Organizacijos atsakingo investavimo principams (angl. UN PRI). Investiciniai fondai seka akcijų indeksus, kurie yra administruojami pagrindinių globalių indeksų administratorių. Pensijų fondo valdymo įmonė "UAB Luminor investicijų valdymas" atlieka išsamaus patikrinimo procedūras, įskaitant išsamaus patikrinimo procedūrų kontrolę, vykdamas investicijų atranką pensijų fondui bei reguliariai stebint investicijas, remiantis vidinėmis įmonės procedūromis.</p>
<p>k) "Dalyvavimo politika" –</p>	<p><b>Kokia dalyvavimo politika yra įgyvendinama, kai dalyvavimas yra aplinkosaugos arba socialinių investicijų strategijos dalis, įskaitant visas valdymo procedūras, taikomas su tvarumu susijusioms polemikoms įmonėse, į kurias investuojama?</b> Pensijų fondas investuoja savo turtą tik į investicinius fondus ir neturi tiesioginių investicijų į įmones, į kurias investuojama, todėl dalyvavimo politika nėra taikoma. Investicinių fondų, į kuriuos investuoja pensijų fondas, valdymo įmonės yra įsipareigojusios Jungtinių Tautų Organizacijos atsakingo investavimo principams (angl. UN PRI).</p>
<p>l) Kai indeksas yra numatomas kaip lyginamasis indeksas siekiant aplinkosauginių ar socialinių ypatumų, kuriuos skatina finansinis produktas, "Numatytas lyginamasis indeksas"</p>	<p><b>Ar specifinis indeksas yra nurodomas kaip lyginamasis indeksas siekiant nustatyti, ar šis finansinis produktas atitinka jo skatinamus aplinkosaugos ar socialinius ypatumus?</b></p> <p>Pagal 2 indeksų pasirinktinę svertinę sudėtį nustatytas lyginamasis indeksas: 85 % – „MSCI WORLD SRI Filtered PAB Index“; 15 % – „MSCI EM SRI Filtered PAB Index“.*</p> <p>Lyginamasis indeksas pasikeitė nuo 2023 m. Balandžio 1 dienos ir iki tol buvo sudarytas pagal pasirinktinę svertinę sudėtį: 75 % – „MSCI WORLD SRI Filtered PAB Index“; 25 % – „MSCI EM SRI Filtered PAB Index“.*</p> <p>Abu „MSCI SRI Filtered PAB“ indeksai, sudarantys lyginamąjį indeksą, yra pagrįsti ta pačia metodologija (remiantis 2024 m. lapkričio mėn. atnaujinimu) ir skatina tuos pačius aplinkosauginius ir/ar socialinius ypatumus, tačiau apima skirtingus pasaulio finansų rinkų regionus.</p> <p><b>Kaip indeksas, numatytas kaip lyginamasis indeksas, yra suderinamas su aplinkosaugos ar socialiniais ypatumais, kuriuos skatina finansinis produktas, įskaitant įvesties duomenis, metodiką, naudojamą šiems duomenims pasirinkti, pusiausvyros balansavimo metodikas ir kaip apskaičiuojamas indeksas?</b></p> <p>Lyginamasis indeksas sudaromas iš remiantis indeksų metodologija (atnaujinta ne seniau nei 2024 m. lapkritis), kurie skatina tuos pačius aplinkosaugos ir socialinius ypatumus, kaip ir pensijų fondas. Lyginamojo indekso aplinkosaugos ir socialiniai</p>

ypatumai yra peržiūrimi indekso administratoriaus kas metus gegužės mėnesį, kartu peržiūrint visus administruojamus indeksus. Indeksų metodologijos pokyčiai yra įgyvendinami gegužės pabaigoje. Indeksų atnaujinimai yra paskelbiami prieš devynias darbo dienas iki jų įgyvendinimo. Kiekvieno metinio indeksų atnaujinimo metu įmonės patenkančios į SRI Filtered PAB, SRI Select Reduced Fossil Fuel, SRI S-Series PAB 5% Capped ir SRI Low Carbon Select indeksų galimų investicijų aibę yra atnaujinamos ir indeksų kompozicija vertinama iš naujo, kad pasiektų 25% geriausių įmonių pagal kapitalizaciją kiekviename sektoriuje, laikydamasis Globalių industrijų klasifikacijos standarto (angl. Global Industry Classification Standard).

**Kur galima rasti metodiką, naudojamą nustatytam indeksui apskaičiuoti?**

Metodiką nuo 2024 m. gegužės galima rasti interneto svetainėje:

<https://www.msci.com/documents/10199/0cc1d735-9a25-7fc1-7ad7-5dddd2baab85>

Metodika peržiūrima periodiškai, o naujausią bylą galima rasti atliekant patikrą interneto svetainėje:

<https://www.msci.com/index-methodology>