

Ikisurtinės informacijos apie finansinius produktus, nurodytus Reglamento (ES) 2019/ 2088 8 straipsnio 1, 2 ir 2a dalyse ir Reglamento (ES) 2020/852 6 straipsnio pirmoje pastraipoje, atskleidimas

Tvrios investicijos - investicijos į ekonominę veiklą, kuria prisidedama prie aplinkos ar socialinio tikslo, jeigu investicijomis nedaroma reikšminga žala jokiam aplinkos ar socialiniam tikslui ir jeigu investuojamosios bendrovės

ES taksonomija - Reglamente (ES) 2020/852 nustatyta klasifikavimo sistema, pagal kurią sudaromas aplinkos atžvilgiu tvrios ekonominės veiklos rūšių sąrašas. Socialiniu atžvilgiu tvrios ekonominės veiklos rūšių sąrašas tame reglamente nepateikiamas. Tvrios investicijos, kuriomis siekiama aplinkos tikslo, gali būti suderintos su taksonomija arba nesuderintos.



Produkto pavadinimas: „Luminor tvari ateitis index“

Juridinio asmens identifikatorius: 213800W6RFVD9ZWHMP72

Aplinkos ir (arba) socialiniai ypatumai

Ar šis finansinis produktas turi tvarių investicijų tikslą ?



Taip



Ne

Šis produktas atliks bent toliau nurodyto dydžio tvarias investicijas, kuriomis siekiama aplinkos tikslo: ___%

į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją laikoma aplinkos atžvilgiu tvaria

į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją nelaikoma aplinkos atžvilgiu tvaria

Šiuo produktu bus vykdomos bent toliau nurodyto dydžio tvarias investicijas, kuriomis siekiama socialinio tikslo: ___%

Šis produktas skatina aplinkos ir (arba) socialinius (A/S) ypatumus ir nors jis nesiekia tvarių investicijų tikslo, jo minimali tvarių investicijų dalis bus ___%

siekiant aplinkos tikslo, į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją laikoma aplinkos atžvilgiu tvaria

siekiant aplinkos tikslo, į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją nelaikoma aplinkos atžvilgiu tvaria

siekiant socialinio tikslo

Šiuo produktu skatinami A/S ypatumai, tačiau neatliekama jokių tvarių investicijų

Kokie aplinkos ir (arba) socialiniai ypatumai yra skatinami šiuo finansiniu produktu?

- **Aukšti bendri įmonių, į kurias investuojama, aplinkos apsaugos, socialiniai ir valdymo ESG reitingai** – pensijų fondas investuoja savo turtą į investicinius fondus, kurie savo ruožtu investuoja savo turtą į įmones, turinčias aukštus aplinkos apsaugos, socialinių ir valdymo (ESG) reitingus.

Naudojami indeksų teikėjų sukurti ir naudojami ESG reitingai, skirti įvertinti įmonės (ESG) riziką. Indekso teikėjų taisyklėmis pagrįsta metodika naudojama siekiant nustatyti sektorių ESG lyderius ir įmones, kurios pagal jų ESG rodiklius prasčiausiai valdo šią riziką su analogiškais įmonėmis. Pavyzdžiui, MSCI ESG reitingų pagrindinės sudedamosios dalys yra:

- **Aplinka** (klimato kaita, anglies dioksido emisija, pakuotės medžiagos ir atliekos, toksinių medžiagų išmetimas ir atliekos ir t. t.). **Socialinė sritis** (žmogiškasis kapitalas, atsakingos investicijos, santykiai su bendruomene ir kt.). **Valdymas** (įmonių valdymas, valdyba, verslo etika, mokesčių skaidrumas ir kt.). (Šaltinis: <https://www.msci.com/esg-and-climate-methodologies>).
- **Mažesnis neigiamas poveikis aplinkai ar socialinis poveikis** - pensijų fondas siekia vengti arba bent jau gerokai sumažinti investicijas, susijusias su neigiamu poveikiu aplinkai ar socialiniu poveikiu.

- **Neinvestuojama arba gerokai sumažinama investicijų į iškastinio kuro sektorių** – Pensijų fondas siekia išvengti arba bent jau gerokai sumažinti investicijas iškastinio kuro sektoriuje (gavyba, gamyba ir atsargos).
- **Neinvestuojama arba gerokai sumažinama investicijų į įmones, vykdančias prieštarai vertinamą veiklą** – Pensijų fondo tikslas yra vengti arba bent jau gerokai sumažinti prieštarai vertinamos veiklos įmonių (t. y. tabako, prieštarai vertinamų ginklų, civilinių šaunamųjų ginklų, branduolinių ginklų, įprastinių ginklų, alkoholio, suaugusiųjų pramogų, azartinių lošimų, genetiškai modifikuotų organizmų, branduolinės energetikos) poveikį.

Fondo lyginamąjį indeksą sudaro du indeksai „MSCI WORLD SRI Filtered PAB Index“ ir „MSCI EM SRI Filtered PAB Index“, kuriems priskirtas skirtingas svoris.

- **Kokie tvarumo rodikliai naudojami kiekvieno iš šiuo finansiniu produktu skatinamų aplinkos ar socialinių ypatumų užtikrinimui įvertinti?**

Skatinami socialinės ar aplinkos ypatumai priskiriami (neigiamo poveikio) tvarumo rodikliams ir toliau vertinami pagal indekso fondų (į kuriuos investuoja pensijų fondas) indeksų metodikos parametrus ir veiksnius agreguotu pensijų fondo lygmeniu.

Tvarumo rodikliais vertinama, kaip yra užtikrinti finansiniu produktu skatinami aplinkos ar socialiniai ypatumai.

Socialiniai ar aplinkosaugos ypatumai, kuriuos skatina Pensijų fondas	Nepalankaus tvarumo rodiklis	Indekso koeficientas arba metodikos parametras
Aukšti bendri įmonių, į kurias investuojama, ESG reitingai		Sumažintas sąrašas įmonių, į kurias leidžiama investuoti, siekiant padidinti bendrą įmonių, į kurias investuojama, ESG reitingą
Sumažintas neigiamas aplinkosaugos ir socialinis poveikis	2. Išmetamo anglies dioksido kiekis	Taršos anglies dioksidu intensyvumas (t CO ₂ e/\$M EVIC) Vidutinis svertinis taršos anglies dioksidu intensyvumas (t CO ₂ e/\$M pardavimai)
	10. JT pasaulinio susitarimo principų ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) gairių daugianacionalinėms įmonėms pažeidimai	JT pasaulinio susitarimo pažeidimai % (*) Socialiniai pažeidimai (% sudarančių investicijų)
	12. Nepakoreguotas lyčių darbo užmokesčio skirtumas	Lyčių darbo užmokesčio skirtumas
	13. Valdybos lyčių įvairovė	Moteryų ir vyrų įvairovės vadovybėje santykis Valdybos įvairovė
	[papildomi socialiniai] 3. Skaičius dienų, kuriomis užfiksuoti sužalojimai, nelaimingi atsitikimai, žuvusieji ar ligos	Bendras užregistruojamas sužalojimų rodiklis
	[papildomi socialiniai] 10. Išsamaus patikrinimo trūkumas (žmogaus teisės)	Išsamaus patikrinimo trūkumo politika (TDO) %
[papildomi socialiniai] 14. Nustatytų rimtų žmogaus teisių pažeidimų ir incidentų atvejų skaičius	Socialiniai pažeidimai (sudedamosios dalies procentas)	

Neįtrauktos arba žymiai sumažintos investicijos į išskastinio kuro sektorių	4. Sąsajos su išskastinio kuro sektoriuje veikiančiomis įmonėmis	Išskastinio kuro atsargos % Investicijų atmetimas (angl. Exclusions) kylantis dėl poveikio aplinkai: Gavyba ir gamyba - Šilumos gamyboje naudojamos anglies (angl. Thermal coal) kasyba -Netradicinė naftos ir dujų gavyba -Įprasta naftos ir dujų gavyba Elektros gamyba -Šilumos gamyboje naudojamos anglies gaminama elektra -Naftos ir dujų pagrindu gaminama elektra Išskastinio kuro atsargos -Išskastinio kuro atsargos taikymui elektroje
Neįtrauktos arba žymiai sumažintos investicijos į įmones, vykdančias prieštaringai vertinamą veiklą	14. Sąsajos su prieštaringai vertinamais ginklais (priešpėstinės minos, kasetiniai šaudmenys, cheminiai ginklai ir biologiniai ginklai)	Prieštaringai vertinami ginklai % Investicijų atmetimas kylantis dėl vertybių: 1. Tabakas 2. Prieštaringai vertinami ginklai 3. Civiliniai šaunamieji ginklai 4. Atominiai ginklai 5. Įprasti ginklai 6. Alkoholis 7. Pramogos suaugusiems 8. Lošimas 9. Genetiškai modifikuoti organizmai 10. Atominė energija



Ar šiuo finansiniu produktu atsižvelgiama į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams?

- Taip, pensijų fondas atsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams. Informacija atskleidžiama raštu metinėje ataskaitoje arba atskiroje ataskaitoje pagal nacionalinę teisę.
- Ne

Kokia investavimo strategija taikoma šiam finansiniam produktui?

Pensijų fondas iki 100 proc. turto investuoja į akcijų rinkas, naudodamas fondus, kurie pasyviai seka ESG indeksus.

- **Kokie privalomi investavimo strategijos elementai taikomi atrenkant investicijas, kad būtų užtikrintas kiekvienas iš šiuo finansiniu produktu skatinamų aplinkos ar socialinių ypatumų?**

Pensijų fondas investuoja į fondus, kurie pasyviai seka ESG indeksus. Kiekvienas fondas vertinamas remiantis informacija apie jo metodiką, investicijas ir lyginamąjį indeksą.

Pensijų fondo strategija įgyvendinama formuojant investicijų portfelį, kuris leidžia įgyvendinti skatinamus socialinius ar aplinkos ypatumus:

- Aukšti bendri įmonių, į kurias investuojama, ESG reitingai;
- Mažesnis neigiamas poveikis aplinkai ar socialinis poveikis;

Pagrindinis neigiamas poveikis yra didžiausias neigiamas investavimo sprendimų poveikis tvarumo veiksniams, susijusiems su aplinkos, socialiniais ir darbuotojų klausimais, taip pat pagarbos žmogaus teisėms, kovos su korupcija ir kovos su kyšininkavimu klausimais.

Investavimo strategija
vadovaujamosi priimant investavimo sprendimus, grindžiamus tokiais veiksniais, kaip investavimo tikslai ir priimtina rizika.

Gero valdymo praktika apima patikimo valdymo struktūras, darbuotojų santykius, darbuotojų atlyginimus ir mokestinių

- Neinvestuojama arba gerokai mažiau investuojama į iškastinio kuro sektorių;
- Neinvestuojama arba gerokai mažiau investuojama į įmones, vykdančias prieštaringai vertinamą veiklą.

● **Kokia yra minimali dalis, kuria įsipareigota sumažinti investicijų mastą, į kurias atsižvelgiama prieš pradėdant taikyti tą investavimo strategiją?**

Prieš pradėdant taikyti šią investavimo strategiją, nesvarstoma jokia nustatyta minimali dalis, kuria būtų galima sumažinti investicijų mastą.

Pensijų fondo investicijomis į finansines priemones, kurios susietos su atitinkamo indeksų teikėjo (pvz., MSCI) nuosavomis metodikomis pagrįstais indeksais, siekiama susiaurinti investuojamą galimybių aibę iki 25 proc. plačiosios rinkos aibės ESG rezultatų požiūriu.

● **Kokia yra investuojamųjų bendrovių gero valdymo praktikos vertinimo politika?**

Pensijų fondas tiesiogiai neinvestuoja į įmonių, į kurias investuojama, išleistas finansines priemones.

Indekso lygmeniu indekso administratorius taiko reitingų modelius, kuriuose daugiausia dėmesio skiriama kiekvienos pramonės šakos esminiams klausimams. Modeliuose naudojami specializuoti duomenų rinkiniai, bendrovių atskleidžiama informacija ir žiniasklaidos šaltiniai, kad būtų galima įvertinti kiekvieną indekso bendrovę. Apskritai tokie modeliai orientuoti į šiuos pagrindinius su valdymu susijusius klausimus: nuosavybės ypatumus, valdybos ir komitetų sudėtį, darbo užmokesčio dydžius, apskaitos rodiklius, politiką ir praktiką, geografinius segmentus, ginčus.



Koks turto paskirstymas planuojamas šiam finansiniam produktui?

Pensijų fondas savo turtą investuoja tik į akcijų indeksų fondus, kurie investuoja į įmones, turinčias aukštesnius nei vidutinius aplinkosaugos, socialinių ir valdymo (ESG) reitingus, neįtraukia įmonių, kurios vykdo veiklą, susijusią su neigiamu poveikiu aplinkai ar visuomenei. Be to, neinvestuojama arba investuojama mažiau į iškastinio kuro sektorių ir bendroves, vykdančias prieštaringai vertinamą veiklą.

Turto paskirstymas
- investicijų į konkretų turtą dalis.



#1 Suderintos su A / S ypatumais investicijos - finansinio produkto investicijos, naudojamos finansiniu produktu skatinamiems aplinkos ar socialiniams ypatumams užtikrinti.

#2 Kitos investicijos - likusios finansinio produkto investicijos, kurios nėra suderintos su aplinkos ar socialiniais ypatumais ir nėra laikomos tvariomis investicijomis.

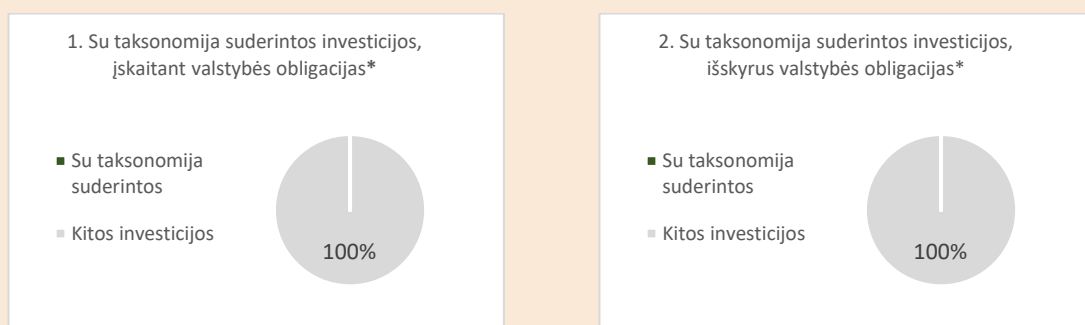
- **Kaip naudojant išvestines finansines priemones yra užtikrinami finansiniu produktu skatinami aplinkos ar socialiniai ypatumai?**

Pensijų fondo investavimo strategija neapima sandorių su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.



Kokiu minimaliu mastu tvarios investicijos, kuriomis siekiama aplinkos tikslo, yra suderintos su ES taksonomija?

Toliau pateiktose dviejose diagramose žalia spalva pažymėta investicijų, kurios suderintos su ES taksonomija, mažiausia procentinė dalis. Kadangi nėra tinkamos metodikos, pagal kurią būtų galima nustatyti valstybės obligacijų suderinimą su taksonomija*, pirmojoje diagramoje parodytas suderinimas su taksonomija visų finansinio produkto investicijų, įskaitant valstybės obligacijas, atžvilgiu, o antrojoje diagramoje - tik finansinio produkto investicijų, išskyrus valstybės obligacijas, atžvilgiu.



* Šiose diagramose valstybės obligacijos apima visas valstybės garantija užtikrintų skolų pozicijas

Pensijų fondas nėra įsipareigojęs investuoti tam tikrą investicijų dalį pagal ES taksonomiją.



Kokios investicijos įtrauktos į kategoriją „#2 Kitos“, koks yra jų tikslas ir ar yra kokių nors būtinųjų aplinkos ar socialinių apsaugos priemonių?

Pensijų fondas savo turtą investuoja tik į indeksų fondus, kurie seka aplinkos ar socialiais ypatumais pagrįstus indeksus. Investiciniai sprendimai priimami taip, kad atitiktų Pensijų fondo strategijoje numatytus aplinkos ir socialinius ypatumus.



Ar konkretus indeksas yra nustatytas kaip referencinis lyginamasis indeksas siekiant nustatyti, ar šis finansinis produktas yra suderintas su juo skatinamais aplinkos ir (arba) socialiniais ypatumais?

Fondo lyginamąjį indeksą sudaro du indeksai:

- 75 % – „MSCI WORLD SRI Filtered PAB Index“.
- 25 % – „MSCI EM SRI Filtered PAB Index“.

Abu indeksai yra sudaromi remiantis ta pačia metodika, siekiant įgyvendinti nustatytus aplinkos ir (arba) socialinius ypatumus, tačiau skirti atrinkti įmones skirtiguose pasaulio finansų rinkų regionuose.

Referenciniai lyginamieji indeksai yra indeksai, naudojami siekiant įvertinti, ar finansiniu produktu užtikrinami juo skatinami aplinkos ar socialiniai ypatumai.

- ***Kaip referencinis lyginamasis indeksas nuolat derinamas su kiekvienu finansiniu produktu skatinamu aplinkos ar socialiniu ypatumu?***

Lyginamasis indeksas sudaromas pagal metodiką, atitinkančią pensijų fondo aplinkosaugius ir socialinius ypatumus. Lyginamojo indekso aplinkos ir socialiniai ypatumai yra reguliariai peržiūrimi, siekiant užtikrinti, kad jie atitiktų ypatumus, kuriuos skatina Pensijų fondas.

- ***Kaip užtikrinama, kad investavimo strategija būtų nuolat suderinta su indekso metodika?***

Lyginamojo indekso indeksus reguliariai peržiūri ir subalansuoja indekso administratorius.

Lyginamojo indekso aplinkos ir socialiniai ypatumai reguliariai peržiūrimi, siekiant užtikrinti, kad jies atitiktų ypatumus, kuriuos pensijų fondas skatina.

- ***Kuo nustatytasis indeksas skiriasi nuo atitinkamo bendrojo rinkos indekso?***

Rinkos kapitalizacijos, pakoreguotos smulkiesiems akcininkams priklausančiomis akcijomis (ang. market cap. free float adjusted), MSCI SRI indeksų paskirtis – atspindėti įmonių, turinčių aukštus ESG reitingus, kainų pokyčius. Taip pat užtikrinti, kad būtų įtrauktos ESG požiūriu geriausios sektorių įmonės. MSCI SRI indeksais siekiama išlaikyti panašų sektorių svorį, kuris yra atitinkamuose MSCI regionų indeksuose (MSCI Global Investable Market indexes), siekiant apriboti sistemine riziką, atsirandančią dėl ESG atrankos proceso. MSCI SRI indeksais siekiama atrinkti įmones, kurios sudarytų 25% atitinkamo regiono MSCI indekso.

- ***Kur galima rasti nustatytojo indekso apskaičiavimo metodiką?***

Metodiką galima rasti svetainėje:

https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_Filtered_ex_Fossil_Fuels_PAB_Indexes_Methodology_Sep2022.pdf



Kur galiu rasti daugiau informacijos apie produktą internete?

Daugiau informacijos apie konkrečius produktus rasite svetainėje:

https://www.luminor.lt/lt/rinkis-fonda?fund_type=pension&fund=22¤cy=eur&period=3year