

IV PRIEDAS

Periodinės 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, atskleidimo šablonas

Tvarios 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 laikosi gero valdymo praktikos.

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

Produkto pavadinimas: Luminor tvari ateitis index
213800W6RFVD9ZWHMP72

Juridinio asmens identifikatorius:

Aplinkos ir (arba) socialiniai ypatumai

Ar šis finansinis produktas turėjo tvarių investicijų tikslą?

[jei tinka, pažymėti ir įrašyti procentinį skaičių – mažiausią įsipareigojimą dėl tvarių investicijų]

<input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Taip	<input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ne
<input type="checkbox"/> Šiuo produktu vykdytos tvarios investicijos, kuriomis siekiama aplinkos tikslo: ___%	<input type="checkbox"/> Šiuo produktu skatinti aplinkos ir (arba) socialiniai (A/S) ypatumai ir nors juo nebuvo siekiama tvarių investicijų tikslo, jo tvarių investicijų dalis sudarė 4,78 %
<input type="checkbox"/> į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją laikoma aplinkos atžvilgiu tvaria	<input type="checkbox"/> siekiant aplinkos tikslo, į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją laikoma aplinkos atžvilgiu tvaria
<input type="checkbox"/> į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją nelaikoma aplinkos atžvilgiu tvaria	<input type="checkbox"/> siekiant aplinkos tikslo, į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją nelaikoma aplinkos atžvilgiu tvaria
<input type="checkbox"/> Šiuo produktu buvo vykdomos tvarios investicijos, kuriomis siekiama socialinio tikslo : ___%	<input type="checkbox"/> siekiant socialinio tikslo
	<input checked="" type="checkbox"/> Šiuo produktu skatinti A/S ypatumai, tačiau nevykdytos jokios tvarios investicijos



Kokiu mastu buvo užtikrinti šiuo finansinio produktu skatinami aplinkos ir (arba) socialiniai ypatumai?

Pensijų fondo skatinami socialiniai ar aplinkosaugos ypatumai:

- Aukšti bendri įmonių, į kurias investuojama, aplinkos, socialinis ir valdymo reitingai

Visos šį pensijų fondą sudarančios investicijos (žr. skyrių „Kokios buvo didžiausios šio finansinio produkto investicijos?“) atitinka lyginamuosius indeksus, pagal kuriuos investuojama aibė sumažinama iki 774 emitentų vietoje 2920 emitentų dažniausiai sekamuose akcijų indeksuose, naudojant indeksų tiekėjų ESG reitingus, todėl pasiekia aukštesnius aplinkos, socialinius ir valdymo reitingus, palyginti su plačiais akcijų rinkos indeksais.

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

- Mažesnis neigiamas poveikis aplinkai ar socialinis poveikis

Visos šį pensijų fondą sudarančios investicijos (žr. skyrių „Kokios buvo didžiausios šio finansinio produkto investicijos?“) seka lyginamuosius indeksus, kurie mažina investavimo galimybių aibę, naudodami indeksų tiekėjų nuosavus aplinkos, socialinius ir valdymo reitingus, kurie sudaromi atsižvelgiant į poveikį aplinkai (klimato kaita, anglies dvideginio išmetimas, pakavimo medžiagos ir atliekos, toksinių medžiagų išmetimas ir atliekos ir t. t.) ir socialinį (žmogiškasis kapitalas, atsakingos investicijos, santykiai su bendruomene ir t. t.) poveikį (pvz., <https://www.msci.com/esg-and-climate-methodologies>).

- Neinvestuojama arba investuojama gerokai mažiau į iškastinio kuro sektorių

Visos šį pensijų fondą sudarančios investicijos (žr. skyrių „Kokios buvo didžiausios šio finansinio produkto investicijos?“) arba visiškai neinvestuoja į iškastinio kuro sektorių, arba į jį investuoja gerokai mažiau nei pagrindinius akcijų indeksus sekantys fondai. 2023 m. pabaigoje, vertinant pagal iškastinio kuro sektoriaus investicijų %, NACE sektoriaus lygmeniu pensijų fondo investiciniai fondai turėjo beveik tris kartus mažiau tokių investicijų nei plačiosios rinkos indeksai (3,67 %, palyginti su 10,89 %).

- Neinvestuojama arba investuojama gerokai mažiau į įmones, vykdančias prieštarigai vertinamą veiklą

Visos šį pensijų fondą sudarančios investicijos (žr. skyrių „Kokios buvo didžiausios šio finansinio produkto investicijos?“) atitinka lyginamuosius rodiklius, pagal kuriuos nustatomos ir atmetamos įmonės, vykdančios prieštarigą verslo veiklą (prieštaringi ginklai, civiliniai šaunamieji ginklai, branduoliniai ginklai, tabakas, suaugusiųjų pramogos, alkoholis, įprastiniai ginklai, azartiniai lošimai, genetiškai modifikuoti organizmai, branduolinė energija, iškastinio kuro atsargų nuosavybė, iškastinio kuro gavyba, šiluminė akmens anglių energetika).

Ataskaitos sudarymo dieną pensijų fondas neinvestavo į tvarius investicinius fondus, turinčius aplinkosaugos ir (arba) socialinius tikslus.

● **Kokie yra tvarumo rodiklių rezultatai?**

Kokios yra pensijų fondo skatinamų socialinių ar aplinkosaugos ypatumų pasiekimo vertinimo metodikos naudojant tvarumo rodiklius?			Poveikis 2022 m.	Poveikis 2023 m.
Skatinami socialiniai ar aplinkosaugos ypatumai priskiriami (nepalankiems) tvarumo rodikliams ir toliau matuojami indeksų fondų (į kuriuos investuoja pensijų fondas) indeksų metodikos parametrais ir veiksniais apibendrintu pensijų fondo lygmeniu:				
Pensijų fondo skatinama socialinė ar aplinkosaugos charakteristika	Nepalankus tvarumo rodiklis *	Indekso veiksnys arba metodikos parametras		
Sumažintas neigiamas aplinkos arba socialinis poveikis	2. Anglies dioksido išmetimo rodiklis	Taršos anglies dioksidu intensyvumas (t CO ₂ e/€M EVIC)	331,92 ¹ Nėra duomenų ²	327,9677
	10. JT Pasaulinio susitarimo principų ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) gairių daugiašalėms įmonėms pažeidimai	JT Pasaulinio susitarimo pažeidimai % Socialiniai pažeidimai (% sudėtinių dalių)	11,1 % ³	9,42 %
	12. Nekoreguotas vyrų ir moterų darbo užmokesčio skirtumas	Vyrų ir moterų darbo užmokesčio skirtumas	12,97 % ⁴	7,12 %
	13. Lyčių įvairovė valdyboje	Moterų ir vyrų santykis valdyboje	27,29 % ⁵	31,57 %
	[papildomas socialinis] 3. Dėl sužalojimų, nelaimingų atsitikimų, mirčių ar ligų prarastų dienų skaičius	Darbo dienų, kurias įmonės, į kurias investuojama, prarado dėl traumų, nelaimingų atsitikimų, mirtinų nelaimingų atsitikimų ar ligų, skaičius	Nėra duomenų ⁶	2728,98
	[papildomas socialinis] 10. Neatliktas deramas patikrinimas (žmogaus teisės)	Nėra priimta išsamaus patikrinimo politika (ILO) %	38,15 % ⁷	18,67 %

¹ 1, 2 ir 3 ŠESD apimties paskirstymas principu „iš viršaus į apačią“ (*angl. waterfall*) įmonės vertei, įskaitant pinigines lėšas (EVIC). Pateikiamas taršos anglies dioksidu intensyvumas, apskaičiuotas kaip įmonės 1, 2 ir 3 sričių šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) emisijų, apie kurias pranešta, suma, kitaip įvertintos emisijos metrinėmis tonomis anglies dioksido ekvivalento (CO₂e) milijonui įmonės vertės, įskaitant pinigines lėšas (EVIC), normalizuotos eurai.

² 1, 2 ir 3 ŠESD apimties paskirstymas principu „iš viršaus į apačią“ (*angl. waterfall*) pardavimams. Pateikiamas anglies dioksido išmetimo intensyvumas, apskaičiuotas kaip įmonės 1, 2 ir 3 sričių šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) išmetimo, apie kurį pranešta, suma, kitaip įvertintas išmetimo kiekis metrinėmis tonomis anglies dioksido ekvivalento (CO₂e) milijonui pardavimo pajamų, normalizuotų eurai.

³ Investicijų į įmones, į kurias investuojama, dalis, susijusi su JT pasaulinio susitarimo principų arba EBPO gairių daugiašalėms įmonėms pažeidimais.

⁴ Vidutinis vyrų ir moterų darbo užmokesčio atotrūkis pagal principą „iš viršaus į apačią“ (*angl. waterfall*). Pateikiamas procentinis skirtumas tarp vyrų ir moterų vidutinio bendro atlygio, vidutinis vyrų ir moterų darbo užmokesčio atotrūkis, kai patvirtinta, kad darbo jėgos atstovavimas yra ne mažesnis kaip 80 %, jei įmanoma.

⁵ Moterų valdyboje. Direktorių valdyboje dirbančių moterų procentinė dalis, kaip pranešė bendrovė.

⁶ Bendras užregistruojamų incidentų skaičius. Užregistruojamų incidentų skaičius (TRIR), tenkantis 200 000 darbo valandų arba 100 darbuotojų, darant prielaidą, kad darbuotojai dirba 40 valandų per savaitę ir 50 savaitių per metus.

⁷ Žmogaus teisių deramo patikrinimo procesas. Nurodo, kad yra įdiegtas deramo žmogaus teisių patikrinimo procesas, kuriuo siekiama nustatyti, užkirsti kelią, sušvelninti poveikį žmogaus teisėms ir atsiskaityti už tai, kaip bendrovė sprendžia savo poveikio žmogaus teisėms klausimus. Pateikti duomenys gali būti nepakankamai tiksūs ir patikimi.

	[papildomas socialinis] 14. Nustatytų rimtų žmogaus teisių pažeidimų ir incidentų skaičius	Socialiniai pažeidimai (% subjektų)	3,5 % ⁸ 5,4 % ⁹ 0,23 % ¹⁰	0,0044 %
	4. Įmonių, veikiančių iškastinio kuro sektoriuje, poveikis	Iškastiniu kuru grindžiamo sektoriaus poveikis, %, NACE Poveikiu aplinkai pagrįstos išimtys: • Gavyba ir gamyba o Šiluminių anglių kasyba o Netradicinės gavybos nafta ir dujos Gavyba o Įprastinė naftos ir dujų gavyba • Elektros energijos gamyba o Šiluminės energijos gamyba naudojant akmens anglį o Naftos ir dujų pagrindu gaminama elektros energija • Iškastinio kuro atsargų nuosavybė o Iškastinio kuro atsargos energijai gaminti	Nėra duomenų	3,67 %
Į iškastinio kuro sektorių neinvestuojama arba investuojama gerokai mažiau.	14. Prieštarinai vertinamų ginklų (prieštankinių minų, kasetinių šaudmenų, cheminių ir biologinių ginklų) poveikis.	Prieštarinai vertinami ginklai %	No data ¹¹	0 %

⁸ ESG knyga „Bylos dėl diskriminacijos ar diskriminacinio pobūdžio nusižengimai“. Nurodoma, ar įmonė dalyvavo su diskriminacija susijusiuose teismo procesuose ar vykdė nusižengimus, kuriuos tyrė teismai ir (arba) reguliavimo institucijos.

⁹ ESG knyga „Bylos dėl smurto ir (arba) priekabiavimo arba su tuo susiję pažeidimai“. Nurodoma, ar įmonė dalyvavo kokiose nors su smurtu ar priekabiavimu susijusiose bylose ar joje buvo fiksuojami pažeidimai dėl smurto ar priekabiavimo, kurie buvo tiriami teisme ar reguliavimo institucijoje.

¹⁰ ESG knyga „Bylos dėl tiekimo grandinės arba su tiekimo grandine susiję pažeidimai“. Nurodoma, ar įmonė dalyvavo su tiekimo grandine susijusiuose teisminiuose procesuose ar nusikaltimuose, kuriuos tiria teismai ir (arba) reguliavimo institucijos.

¹¹ ESG knyga „Investavimas į prieštarinai vertinamus ginklus“. Nurodomos įmonės, kurios yra susijusios su prieštarinai vertinamais ginklais, t. y. gamina juos (tiesioginis dalyvavimas) arba tiesiogiai į juos investuoja. Duomenys apie prieštarinai vertinamus ginklus šiuo metu yra susiję tik su gamyba ir tiekimo grandine, t. y. su produktais arba paslaugomis, susijusiomis su bet kuriuo iš toliau išvardytų dalykų: minos, kasetinės bombos, cheminiai ir biologiniai ginklai, branduoliniai ginklai. Atskaitiniu laikotarpiu ir dėl riboto duomenų prieinamumo bei riboto jų kiekio nebuvo atsižvelgta į tabako, civilinių šaunamųjų ginklų, įprastinių ginklų, alkoholio, suaugusiųjų pramogų, azartinių lošimų, GMO poveikį.

● ... ir palyginus su ankstesniais laikotarpiais?

Įmonė paskutinio duomenų teikimo periodu pakeitė tvarumo rodiklių duomenų tiekėją, todėl skirtingų laikotarpių rezultatų palyginamumas gali būti ribotas.

2023 m. taršos anglies dioksidu intensyvumas šiek tiek sumažėjo, o tai galima paaiškinti tiek duomenų tiekėjo, tiek portfelio sudėties pokyčiais, susijusiais su pagrindinėmis turimomis investicijomis. Kiti indikatoriai kaip JT Pasaulinio susitarimo pažeidimai, vyrų ir moterų darbo užmokesčio skirtumas, lyčių įvairovė valdyboje praėjusiais metais, įmonės be išsamios patikrinimo politikos, socialiniai pažeidimai palyginti su 2022 m., pagerėjo.



ES taksonomijoje yra nustatytas principas „nedaryti reikšmingos žalos“, pagal kurį su taksonomija suderintos investicijos turėtų nedaryti reikšmingos žalos ES taksonomijos tikslams, ir yra lydimas konkrečių Sąjungos kriterijų.

Principas „nedaryti reikšmingos žalos“ taikomas tik toms su finansiniu produktu susijusioms investicijoms, kuriomis atsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus. Su likusia šio finansinio produkto dalimi susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.

Bet kokios kitos tvarios investicijos taip pat neturi daryti reikšmingos žalos jokiems aplinkos ar socialiniams tikslams.

Kokie buvo tvarių investicijų, kurios iš dalies vykdytos finansiniu produktu, tikslai ir kaip tvarios investicijos padėjo siekti tokių tikslų?

Pensijų fondas savo turtą investavo tik į akcijų fondus, kurie pasyviai seka įvairius MSCI SRI grupės indeksus, sudarytus pagal MSCI SRI indeksų metodiką. Šie indeksai taip pat sudaryti taip, kad atspindėtų įmonių, turinčių aukštus ESG reitingus, rezultatus, palyginti su jų sektoriaus analogiškėmis įmonėmis, siekiant užtikrinti, kad būtų įtrauktos ESG požiūriu geriausios savo sektoriaus įmonės. Šios priemonės pasyviuoju būdu seka indeksus, kuriems taikomi įtraukimo, išbraukimo ir reitingavimo metodai, pagal kuriuos atrenkami 25 proc. geriausių ESG veiklos rezultatų iš pasirinkamų instrumentų aibės. Pensijų fondas atsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį (angl. PAI) tvarumo veiksniams tiek, kiek MSCI SRI indeksai, kuriuos pasyviai seka priemonės, atsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį.

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.





Kokios buvo didžiausios šio finansinio produkto investicijos?

Didžiausios investicijos	Sektorius	% turto	Šalis
Amundi Index MSCI World SRI - UCITS ETF DR (C)	Finansų	18.41%	Liuksemburgas Liuksemburgas
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	Finansų	18.24%	Airija
UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS	Finansų	17.37%	Liuksemburgas
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	Finansų	16.88%	Liuksemburgas
UBS (Irl) ETF plc - MSCI ACWI	Finansų	14.80%	Airija
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	Finansų	13.09%	Airija
Grynieji	-	1.21 %	-

Kokia buvo su tvarumu susijusių investicijų dalis?

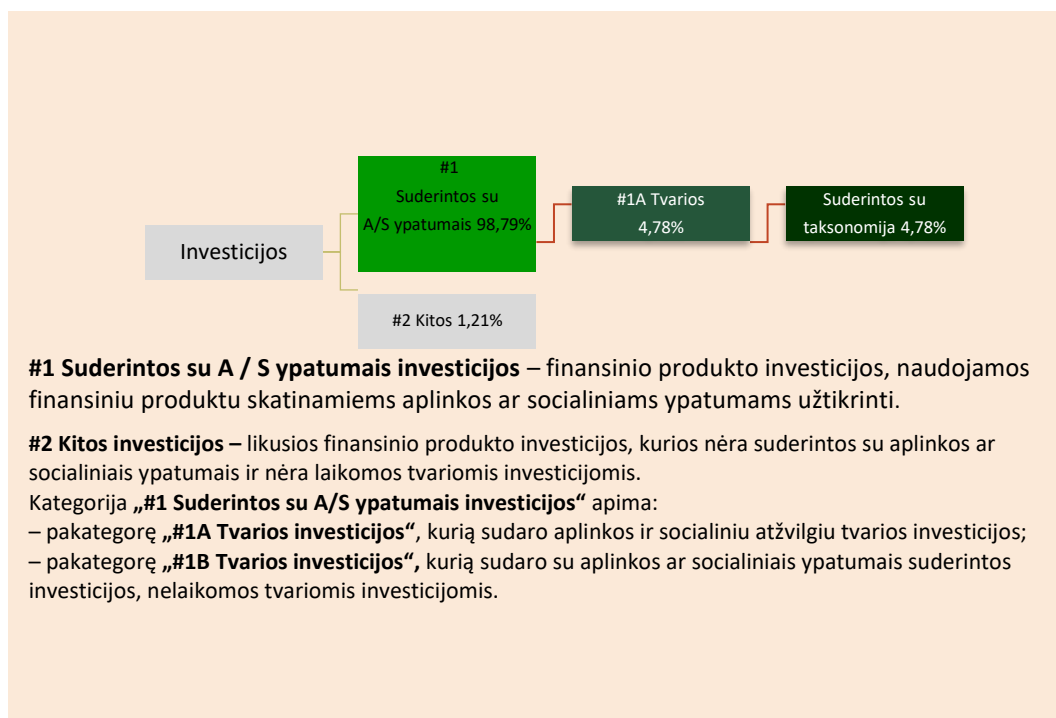
Deklaruojama, kad visos šį pensijų fondą sudarančios investicijos (žr. skyrių „Kokios buvo didžiausios šio finansinio produkto investicijos?“) atitinka Reglamento (ES) 2019/2088 (SFDR) 8 straipsnyje nustatytus kriterijus.

● Koks buvo turto paskirstymas?

Pensijų fondas neįsipareigoja investuoti į konkrečią portfelio dalį pagal ES taksonomiją pagal Reglamentą ES 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (angl. SFDR). Tačiau per ataskaitinį laikotarpį, vertinant Pensijų fondo investicijų pagrindinių investicijų pasiskirstymą ir remiantis išorės duomenų tiekėjo duomenimis, buvo nustatytos pagrindinės investicijos, atitinkančios ES taksonomiją, kaip nurodyta dalyje „Suderinta su taksonomija“.



Į sąrašą įtrauktos investicijos, kurios ataskaitiniu laikotarpiu **sudaro didžiausią** finansinio produkto **investicijų dalį**, kuri yra: **100%**



#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.

Kategorija „**#1 Suderintos su A/S ypatumais investicijos**“ apima:

- pakategorę „**#1A Tvarios investicijos**“, kurią sudaro aplinkos ir socialiniu atžvilgiu tvarios investicijos;
- pakategorę „**#1B Tvarios investicijos**“, kurią sudaro su aplinkos ar socialiniais ypatumais suderintos investicijos, nelaikomos tvariomis investicijomis.

Kad atitiktų ES taksonomiją, **išskastinėms dujoms** taikomi kriterijai apima išmetamųjų teršalų kiekio apribojimus ir perėjimą prie vien atsinaujinančiųjų išteklių energijos arba mažo anglies dioksido pėdsako kuro iki 2035 m. pabaigos.

Branduolinės energetikos atveju šie kriterijai apima išsamias saugos ir atliekų tvarkymo taisykles.

Sąlygas sudarančia ekonomine veikla tiesiogiai sudaromos sąlygos kitai veiklai svariai prisidėti siekiant aplinkos tikslo.

Perėjimo veikla – veikla, kuri dar neturi mažo anglies dioksido kiekio alternatyvų ir kurią vykdant išmetami šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekiai atitinka



● **Kuriuose ekonomikos sektoriuose investuota?**

Sektorius	Dalis, %
Finansų	18,40 %
Informacinės technologijos	17,41 %
Nebūtinojo vartojimo prekės	13,68 %
Sveikatos priežiūra	12,74 %
Pramonė	12,66 %
Būtinojo vartojimo prekės	7,21 %
Komunikacijos paslaugos	5,22 %
Žaliavos	5,05 %
Nekilnojamas turtas	3,30 %
Komunalinės paslaugos	2,06 %
Neapibrėžta	1,18 %
Energetika	1,09 %

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

Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo pagrindinių investicijų suderinimas su ES taksonomija pateikiamas toliau esančiose diagramose.

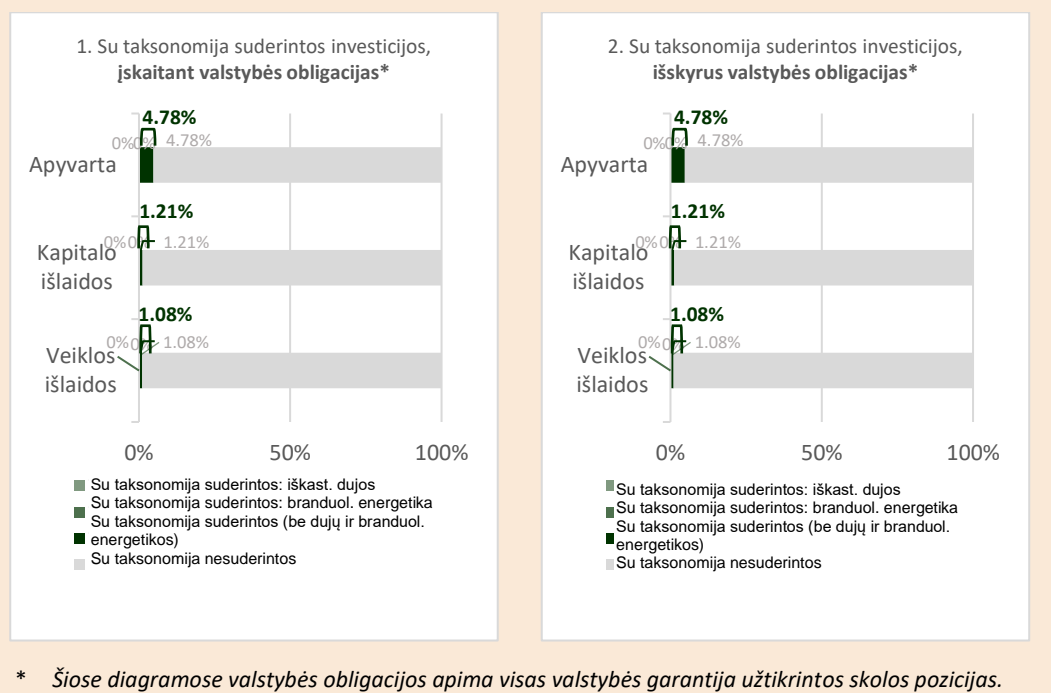
- Ar finansiniu produktu buvo investuojama į ES taksonomiją atitinkančią su iškastinėmis dujomis ir (arba) branduoline energetika susijusią veiklą¹²?

Taip

 į iškastines dujas į branduolinę energetiką

 Ne

Toliau pateiktose diagramose žalia spalva pažymėta investicijų, kurios buvo suderintos su ES taksonomija, 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.



Pensijų fondas nėra įsipareigojęs investuoti į tvarias investicijas, kurių tikslas yra orientuotas į aplinkosaugą. Tačiau ataskaitiniu laikotarpiu Pensijų fondo dalis investicijų atitiko ES taksonomijos kriterijus, t. y. tvarios investicijos, kurių aplinkosaugos tikslas atitinka ES taksonomiją. Vertindama atitiktį taksonomijai, Bendrovė remiasi išorės duomenų tiekėjų duomenimis. Suderinamumas su investicijų taksonomija nuo audito ar trečiosios šalies patikrinimo nepriklausė. Iki šiol prieiga prie pateiktų duomenų apie taksonomijos suderinamumą tarp bendrovių, emitentų ir emisijų buvo ribota. Todėl didžioji dalis duomenų,

¹² Su iškastinėmis dujomis ir (arba) branduoline energetika susijusi veikla atitiks ES taksonomiją tik tada, kai ji prisidės prie klimato kaitos ribojimo („klimato kaitos švelninimas“) ir nedarys reikšmingos žalos jokiai ES taksonomijos tikslui. Žr. kairėje parašėje pateiktą paaiškinimą. Visi ES taksonomiją atitinkančios su iškastinėmis dujomis ir branduoline energetika susijusios ekonominės veiklos kriterijai yra nustatyti Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2022/1214.

naudotų toliau pateiktam suskirstymui apskaičiuoti, buvo prognozuota, taip pat išorės duomenų tiekėjas šiuo metu neteikia duomenų apie visas Pensijų fondo investicijas.

● **Kokia buvo socialiniu atžvilgiu tvarytų investicijų dalis?**



0,12 % portfelio investicijų yra suderinta su ES taksonomija vykdant pereinamojo laikotarpio veiklą, o 4,23 % - vykdant skatinamąją veiklą. Iki šiol buvo ribota galimybė gauti pateiktus ir apskaičiuotus duomenis apie bendrovių, emitentų ir emisijų suderinamumą su šios veiklos taksonomija. Tai reiškia, kad duomenų bazė nėra visa apimanti.

Kokios investicijos buvo įtrauktos į kategoriją „Kitos“, koks buvo jų tikslas ir ar buvo nustatytos būtinosios aplinkos ar socialinės apsaugos priemonės?

Investicijas, įtrauktas į straipsnį „#2 Kita“, sudarė grynieji pinigai. Tokios investicijos buvo naudojamos tik likvidumui valdyti.

Kokių veiksmų imtasi siekiant užtikrinti aplinkos ir (arba) socialinius ypatumus per ataskaitinį laikotarpį?



Bendrovė periodiškai vykdo stebėseną. Atliekama lyginamųjų indeksų, kuriuos stebi indeksų fondai, į kuriuos investuoja Pensijų fondas, analizė, atsižvelgiant į aplinkosaugos ar socialinius ypatumus, ir tvarumo rodiklius. Be to, Pensijų fondo investicijų analizė atliekama naudojant turimus duomenis, kuriuos skelbia fondų tiekėjas arba kiti šaltiniai.

Pensijų fondas savo turtą investuoja tik į priemones, kurios seka indeksus, pagrįstus jo propaguojamais ESG ypatumais. Indeksus reguliariai peržiūri ir subalansuoja indeksų administratorius.

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



Kokie šio finansinio produkto rezultatai, palyginti su referenciniu lyginamuoju indeksu?

2 indeksų svertinė sudėtis pagal užsakymą nustatoma kaip atskaitinis lyginamasis indeksas:

85 % – MSCI WORLD SRI Filtered PAB Index.

15 % – MSCI EM SRI Filtered PAB Index.

Nuo 2023 m. balandžio 1 d. referencinis lyginamasis indeksas pasikeitė, nes anksčiau jį sudarė:

75 % – MSCI WORLD SRI Filtered PAB Index.

25 % – MSCI EM SRI Filtered PAB Index.

Abu „MSCI SRI Filtered PAB“ indeksai grindžiami ta pačia metodika, kad atitiktų skatinamas aplinkos ir (arba) socialinius ypatumus, tačiau apima skirtingus pasaulio finansų rinkų regionus.

Metodika pateikiama interneto svetainėje:

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

● ***Kuo referencinis lyginamasis indeksas skiriasi nuo bendrojo rinkos indekso?***

MSCI SRI indeksai - tai pagal rinkos kapitalizaciją koreguoti indeksai, apskaičiuoti pagal laisvai cirkuliuojančių įmonių akcijų vertę, sudaryti siekiant atspindėti įmonių, kurios atitinka konkrečius vertybių ir klimato kaitos kriterijus, veiklos rezultatus. Be to, šie indeksai sudaryti taip, kad atspindėtų bendrovių, turinčių aukštus aplinkosaugos, socialinius ir valdymo (ESG) reitingus, rezultatus, palyginti su analogiškų sektorių bendrovėmis, siekiant užtikrinti, kad būtų įtrauktos geriausios ESG požiūriu bendrovės. MSCI SRI indeksais siekiama orientuotis į sektorių svorius, atspindinčius bazinių MSCI pasaulinių investuotinių rinkų indeksų santykinis sektorių svorius, siekiant apriboti sisteminę riziką, atsirandančią dėl ESG atrankos proceso. Apskritai MSCI SRI indeksų aprėptis siekia 25 % pagrindinio MSCI pagrindinio indekso.

● ***Kokie šio finansinio produkto rezultatai tvarumo rodiklių, pagal kuriuos nustatoma, kaip atskaitinis lyginamasis standartas yra suderinamas su skatinamais aplinkos ar socialiniais ypatumais, atžvilgiu?***

Lyginamąjį indeksą sudaro MSCI SRI indeksai, kurie taikomi skirtingiems regionams – išsivysčiusioms ir besiformuojančioms rinkoms. Visos priemonės, kurios buvo naudojamos pensijų fondų turtui investuoti, pasyviai stebi MSCI SRI indeksus, kurie taip pat orientuoti į tuos pačius du regionus arba į abiejų regionų kombinacijas, todėl atitinka skatinamas aplinkosaugos ir socialinius ypatumus.

● ***Kokie šio finansinio produkto rezultatai, palyginti su atskaitiniu lyginamuoju indeksu?***

2023 m. pensijų fondo vieneto bendroji vertė padidėjo 15,5629 %, atskaitinė lyginamoji vertė – 16,5651 %. Tai sudaro 1,0022 procentinio punkto skirtumą.

● ***Kokie šio finansinio produkto rezultatai, palyginti su bendroju rinkos indeksu?***

2023 m. pensijų fondo vieneto bendroji vertė padidėjo 15,5629 %, o plačiosios rinkos indeksas (MSCI ACWI Net Total Return EUR, NDEEWNR) padidėjo 18,0647 %. Skirtumas – 2,5018 procentinio punkto.