

Informācija pirms līguma noslēgšanas par ilgtspējas riskiem CBL Life dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu fondos ar SABALANSĒTO stratēģiju



Ilgtspējas risku integrācija ieguldījumu lēmumos

AAS "CBL Life" ņem vērā ilgtspējas riskus kopējā risku identificēšanas, novērtēšanas un pārvaldības procesā. Kā Citadeles grupas uzņēmumam mums ir saistošas grupas izstrādātās risku, ieskaitot vides, sociālo un pārvaldības (ESG) risku politikas, procedūras un noteikumi. Savukārt ieguldījumu lēmumu pieņemšanā ilgtspējas risku izvērtēšanu veic ieguldījumu pārvaldītājs IPAS "CBL Asset Management".

AAS "CBL Life" akceptē IPAS "CBL Asset Management" pieejas ilgtspējas risku integrēšanā ieguldījumu lēmumos un uzskata, ka tādejādi ilgtspējas riski tiek samazināti, piedāvājot klientiem pietiekami diversificētu ieguldījumu portfeli un neveic papildus ilgtspējas risku izvērtēšanu piedāvātajos finanšu produktos. IPAS "CBL Asset Management" ir parakstījusi Apvienoto Nāciju Organizācijas (ANO) atbalstītus Atbildīgu investīciju principus (PRI), tādejādi sabiedrība apņemas ievērot sešus principus:

- iekļaut ESG faktorus investīciju analīzē un ņemt tos vērā lēmumu pieņemšanā;
- būt aktīviem īpašniekiem un iekļaut ESG faktorus aktīvu pārvaldības politikās un praksē;
- aicināt uzņēmumus, kuros tiek ieguldīti līdzekļi, pienācīgi atklāt informāciju par ESG faktoriem;
- veicināt un atbalstīt PRI principu pieņemšanu un ieviešanu aktīvu pārvaldības industrijā;
- sadarboties ar PRI principu parakstītājiem, lai palielinātu to ieviešanas efektivitāti;
- ziņot par savām aktivitātēm un progresu saistībā ar PRI ieviešanu.

IPAS "CBL Asset Management" ir izstrādājusi atšķirīgas pieejas ilgtspējas risku integrācijai dažādos tās piedāvātajos finanšu produktos.

Informācija par ilgtspējas riskiem Sabalansētās stratēģijas ieguldījumu fondos

Izvēloties dzīvības apdrošināšanas produktu ar **Sabalansēto** ieguldījumu stratēģiju visi uzkrātie līdzekļi tiek ieguldīti fondā "CBL Optimal Opportunities Fund". Fonda mērķis ir ilgtermiņā gūt peļņu, veicot ieguldījumus Latvijā vai citās Eiropas Savienības dalībvalstīs reģistrētu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās (daļās) un tiem pielīdzināmos vērtspapīros. Fondam ir aktīva ieguldījumu stratēģija, kas vērsta uz atsevišķu finanšu instrumentu atlasīšanu, ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus, tai skaitā ESG risku pārvaldības principus.

Fonda nosaukums	ISIN	Fonda kategorija atbilstoši SFDR ¹	Vai fonds veicina vides/sociālās (E/S) raksturlielumus?	Vai fondam ir ilgtspējīgs investīciju mērķis?	Vai fonds apņemas ieguldīt minimālo daļu ilgtspējīgos ieguldījumos?	Vai fonds ņem vērā galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējības faktoriem?
CBL Optimal Opportunities Fund	LV0000400398	6. pants ²	Nē	Nē	Nē	Nē

¹ SFDR - Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē

² SFDR 6. pants – finanšu produkti bez ilgtspējīgu investīciju mērķiem vai vides/ sociālo raksturlielumu veicināšanas

Ieguldījumu pārvaldnieks ar ilgtspēju saistītus faktorus pārvalda netieši, jo Opportunities fondi parasti tur nelielu balsstiesību daudzumu gala finanšu instrumentos. Tas tiek darīts, galvenokārt novirzot ieguldījumus tādiem trešo pušu ieguldījumu pārvaldniekiem, kuri ir parakstījuši ANO PRI un/vai ir publicējuši ar ilgtspējību saistīto informāciju savās tīmekļa vietnēs. Pārskatot šos ieguldījumus, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība ir secinājusi, ka desmit lielākie pārvaldnieki pēc ieguldītā aktīvu apjoma (AUM) atbilst šiem kritērijiem.

Investīciju lēmumu pieņemšanas procesu regulē IPAS "CBL Asset Management" Ilgtspējas un iesaistes politika, kas pieejama vietnē <https://www.cblam.lv/lv/sustainability/>.



Ilgtspējas risku iespējamās ietekmes uz finanšu produktu ienesīgumu novērtējuma rezultāti

IPAS CBL Asset Management Sabiedrība ir veikusi iekšējo riska būtiskuma novērtējumu un secinājusi, ka ir citi riski, kas nav saistīti ar ilgtspēju un kas ir salīdzinoši būtiskāki attiecībā uz fondu fondiem uz kuriem ir attiecināms arī "CBL Optimal Opportunities Fund".

Tomēr, IPAS "CBL Asset Management" uzskata, ka ilgtspējas faktori ilgtermiņā var ietekmēt veikto investīciju vērtību un piekrist viedoklim, ka, integrējot ESG aspektus aktīvu pārvaldībā, ieguldījumu atdeve ilgtermiņā palielinās vai saglabājas neitrāla pie zemāka kopējā riska līmeņa. Tāpēc ilgtspējas riski tiek ņemti vērā netieši.



Ieguldījumu pārvaldnieks neņem vērā ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem

Apzinoties ierobežoto datu par ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem pieejamību unniecīgo iespēju mazināt gala emitenta radītās ietekmes nelielā ieguldījumu īpatsvara dēļ, ieguldījumu pārvaldnieks IPAS "CBL Asset Management" pašlaik neņem vērā ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem pārvaldot "CBL Optimal Opportunities Fund". Taču ieguldījumu pārvaldnieks seko izmaiņām tirgus praksē, regulējumā un datu pieejamības jomā, lai novērtētu, kad būs iespējams sistemātiski un ticami novērtēt investīciju lēmumu galveno nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.