

Veidne informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas par finanšu produktiem, kuri minēti Regulas (ES) 2019/2088 8. panta 1. un 2. punktā un 2. punkta a) apakšpunktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā punktā.

Ilgspējīgs 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 saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir klasifikācijas sistēma, kas noteikta Regulā (ES) 2020/852 un 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.

Produkta nosaukums: Hanseatic sustainable residential real estate fund I
Juridiskās personas identifikators: N/A

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu 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 90 %

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?

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

Fonds pilnībā iegulda ilgtspējīgos projektos, koncentrējoties uz energoefektīviem īres dzīvokļiem, kas ne tikai atbilst augstiem ilgtspējas standartiem, bet arī aktīvi veicina ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķu sasniegšanu. Mēs īpašu uzmanību pievēršam tiem mērķiem, kas saistīti ar energoefektivitāti, tīras enerģijas izmantošanu un ilgtspējīgu pilsētu attīstību. Mūsu ieguldījumi ir rūpīgi izvērtēti, lai tie atbilstu ES taksonomijā noteiktajiem vides un sociālajiem mērķiem, nodrošinot, ka tie būtiski nekaitē citiem svarīgiem vides vai sociālajiem mērķiem. Šāda pieeja garantē, ka mūsu darbība ir līdzsvarota un atbildīga, veicinot gan vides aizsardzību, gan sociālo labklājību. Mūsu fonda stratēģija ir vērsta uz ilgtermiņa pozitīvu ietekmi, nodrošinot, ka katrs ieguldījums ir saskaņots ar plašāku ilgtspējīgas attīstības kontekstu, vienlaikus maksimāli palielinot ieguvumus mūsu investoriem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

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

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos šādus rādītājus:

Vides rādītāji:

- Īpašumu procentuālā daļa ar energoefektivitātes marķējumu A
- Energoefektivitātes sertifikāti
- Faktiskie enerģijas patēriņa dati
- Oglekļa pēdas nospiedums (kopējais un uz kvadrātmetru)
- Atjaunojamās enerģijas izmantošanas procentuālā daļa
- Enerģijas taupīšanas iniciatīvas

Sociālie rādītāji:

- Īrnieku apmierinātības aptaujas
- Īrnieku noturēšanas līmenis
- Pieejamo mājokļu skaits un procentuālā daļa
- Nomas cenu pieaugums salīdzinājumā ar ienākumu pieaugumu

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

Fonda plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ietver ne tikai viena vai vairāku ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķu sasniegšanas veicināšanu, bet arī aktīvu iesaistīšanos darbībās, kas atbilst ES taksonomijas kritērijiem. Mūsu stratēģija ir veidota tā, lai nodrošinātu, ka katrs ieguldījums veicina ilgtspējīgu attīstību visās tās dimensijās – ekonomiskajā, sociālajā un vides.

Mūsu ilgtspējīgie mērķi tiek sasniegti, pateicoties fonda ieguldījumiem energoefektīvos īres dzīvokļos, kas ir projektēti un būvēti, lai atbilstu augstākajiem ilgtspējas standartiem. Šie dzīvokļi ne tikai palīdz samazināt enerģijas patēriņu un oglekļa emisijas, bet arī nodrošina komfortablu un veselīgu dzīves vidi iedzīvotājiem.

Atbalstot ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķus, piemēram, SDG 7 (Pieejama un tīra enerģija), SDG 11 (Ilgtspējīga pilsētas un kopienas) un SDG 13

(Klimata rīcība), mēs cenšamies veidot ilgtspējīgu nākotni. Mūsu ieguldījumi arī saskan ar ES taksonomijas prasībām, kas nodrošina, ka mēs atbalstām darbības, kas ir ekoloģiski atbildīgas un sociāli atbalstāmas.

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

Mēs veicam rūpīgas un visaptverošas pārbaudes, lai nodrošinātu, ka mūsu ilgtspējīgie ieguldījumi ne tikai veicina konkrētu vides un sociālo mērķu sasniegšanu, bet arī neizdara būtisku kaitējumu citiem svarīgiem mērķiem, kas definēti ES taksonomijā vai ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķos (IAM). Šīs pārbaudes, kuras mēs saucam par DNSH (Do No Significant Harm) pārbaudēm, ir būtisks mūsu investīciju lēmumu pieņemšanas procesa elements, kas palīdz nodrošināt, ka mūsu darbības ir saskaņotas ar ilgtspējas prasībām un standartiem.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?

Hanseatic ir apņēmis integrēt ilgtspēju mūsu ieguldījumu procesos. Tomēr mēs esam izvēlējušies nevērtēt mūsu ieguldījumu lēmumu nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējības faktoriem. Šis lēmums ir pieņemts, rūpīgi izvērtējot mūsu stratēģisko fokusu, efektīvu resursu izmantošanu un pastāvošo ilgtspējas praksi. Ieguldot līdzekļus tikai taksonomijai atbilstošos, energoefektīvos dzīvokļos, mēs jau sniedzam būtisku pozitīvu ieguldījumu ilgtspējā. Šāda pieeja nodrošina, ka mēs efektīvi pārvaldām ilgtspējas riskus, pielāgojamies mūsu stratēģiskajiem mērķiem un sniedzam vērtību mūsu ieguldītājiem.

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

Šīs starptautiskās normas galvenokārt attiecas uz ieguldījumiem uzņēmumos. Tā kā fonds iegulda tikai nekustamajā īpašumā, ieguldījumi netiek saskaņoti ar šiem starptautiskajiem standartiem.

ES taksonomijā ir noteikts princips “nenodari būtisku kaitējumu”, saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips “nenodari būtisku kaitējumu” attiecas tikai uz tiem fonda pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā fonda atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.



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

Nē

Jā

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Hanseatic fonds īsteno ieguldījumu stratēģiju, kas koncentrējas uz ilgtspējīgu dzīvojamo nekustamo īpašumu (īres dzīvokļi) Rīgā, Latvijā. Fonds prioritizē īpašumus ar vismaz energoefektivitātes marķējumu A, lai nodrošinātu augstu energoefektivitāti, un cenšas samazināt CO2 emisijas, izmantojot atjaunojamo enerģiju un enerģijas taupīšanas tehnoloģijas. Šī stratēģija nodrošina, ka fonds sniedz gan finansiālu, gan sociālu atdevi, pozitīvi ietekmējot sabiedrību un radot ilgtermiņa vērtību investoriem.



Ieguldījumu stratēģija

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

- ***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 integrētie ESG elementi ir koncentrēti uz siltumnīcefekta gāzu (GHG) emisiju samazināšanu tiešā un netiešā veidā, kā arī energoefektivitātes palielināšanu. Šīs darbības, gan tiešā, gan netiešā veidā, veicina cīņu pret klimata pārmaiņām. Turklāt svarīga ir arī ūdens patēriņa un atkritumu ražošanas samazināšana. Tiek ņemti vērā arī sociālie faktori, kas saistīti ar ģimenes apmierinātību. Iegādājoties jaunus īpašumus un pārvaldot īpašumus portfelī, visiem portfelī esošajiem īpašumiem jābūt ar zaļās enerģijas marķējumu

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

Labā korporatīvā pārvaldība ir īpaši svarīga ieguldījumiem uzņēmumos. Tā kā fonds iegulda nekustamajā īpašumā, politika attiecībā uz ieguldījumu uzņēmumu korporatīvās pārvaldības prakses novērtēšanu nav izklāstīta.

Labas pārvaldības

prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu 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,**

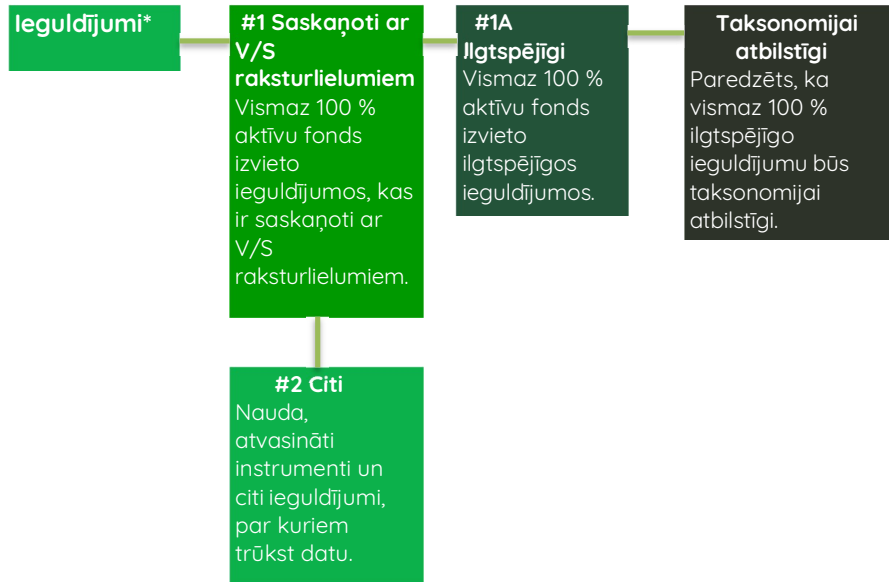
kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu uzņēmumu zaļajām darbībām

- **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.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķi.

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



Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Vismaz 100% Hanseatic fonda ilgtspējīgu ieguldījumu ar vides mērķi ir saskaņoti ar ES taksonomiju.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.



* Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem

● Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Šis jautājums uz fondu neattiecas.



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

Hanseatic fonds neizvēlās novirzīt daļu no saviem ilgtspējīgiem ieguldījumiem ar vides mērķi uz ieguldījumiem, kas nav saskaņoti ar ES taksonomiju. Tādējādi minimālā daļa ir 0%.



Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Hanseatic fonds var veikt ieguldījumus gan ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vienam, ne otram mērķim, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju šajās kategorijās. Ieguldījumu process ir veidots tā, lai iekļautu gan vides, gan sociālos mērķus, ļaujot ieguldījumu pārvaldniekam elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no pieejamo ieguldījumu iespēju pievilcības un atbilstības.



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

Skaidra nauda var tikt turēta papildus likviditātes nodrošināšanai vai riska līdzsvarošanas nolūkos, lai efektīvāk pārvaldītu portfeli un ātri reaģētu uz tirgus izmaiņām. Fonds var izmantot atvasinātos instrumentus, piemēram, nākotnes līgumus, opcijas un citus finanšu instrumentus, lai efektīvi pārvaldītu risku un uzlabotu ieguldījumu stratēģiju. Turklāt šajā kategorijā var būt iekļauti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati, kas var ietvert īpašus vai mazāk likvīdus aktīvus, kurus fonds tur, lai diversificētu portfeli un palielinātu tā potenciālo ienesīgumu. Tas nodrošina fondam lielāku elastību un spēju pielāgoties dažādiem tirgus apstākļiem, vienlaikus ievērojot noteiktos investīciju principus un mērķus.

Vai ir noteikts konkrēts indekss kā atsaucis etalons, lai noteiktu, vai šis finanšu produkts atbilst tā veicinātajām vides vai sociālajām īpašībām?

Nav noteikts neviens indekss.



Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē

<https://hanseatic.lv/ilgtspeja/?lang=lv>