



Investīciju politika

Pirms portfeļa pārvaldības pakalpojuma (ieguldītāju finanšu instrumentu portfeļa individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu) sniegšanas, „CBL Asset Management” IPAS lūdz Klientam aizpildīt anketu portfeļa pārvaldības pakalpojuma saņemšanai, lai noteiktu ieguldījumu pakalpojuma piemērotību Klienta interesēm.

Pamatojoties uz Klienta anketā sniegto informāciju, „CBL Asset Management” IPAS izvērtē Klienta zināšanas un pieredzi ieguldījumu jomā, finansiālo stāvokli, tostarp Klienta spēju ciest zaudējumus, un ieguldījumu mērķus, ņemot vērā arī Klienta noturību pret risku (riskā toleranci), šādi nosakot Klienta riska profilu. Atkarībā no riska profila Klientam tiek piedāvāta viena no trim investīciju politikām: **konservatīva, sabalansēta vai aktīva**.

Investīciju politika ir investīciju portfeļa pārvaldīšanas nosacījumi, kuros iekļauti Klientam un „CBL Asset Management” IPAS obligātie nosacījumi.

Sniedzot portfeļu pārvaldes pakalpojumus, „CBL Asset Management” IPAS veic Klienta investīciju portfeļa izvietojumu, pirkšanu, pārdošanu un rīkošanos jebkurā citā veidā, t.sk., investējot jebkuros finanšu instrumentos, ievērojot Klienta investīciju politiku. Investīciju portfeļa pārvaldīšana tiek veikta „CBL Asset Management” IPAS vārdā, bet uz Klienta rēķina un Klienta interesēs.

Konservatīva (jeb Defensive) investīciju politika

Mērķis - minimizēt aktīvu vērtības samazināšanās risku. Pamatā ir zema ienesīguma un zema riska finanšu instrumentu iekļaušana portfelī.

Sabalansēta (jeb Balanced) investīciju politika

Mērķis - palielināt aktīvu vērtību, izmantojot sabalansēta riska finanšu instrumentus ar vidēju ienesīgumu.

Aktīva (jeb Aggressive) investīciju politika

Mērķis - sasniegt maksimālu ienesīgumu. Portfelī tiek izmantoti augsta ienesīguma finanšu instrumenti ar paaugstinātu risku.

Klientu investīciju portfelī ietilpstošo aktīvu novērtēšanas metodes un periodiskums

„CBL Asset Management” IPAS speciālisti aktīvi seko līdzi finanšu tirgus tendencēm un veic nepieciešamās izmaiņas Klientu investīciju portfeļos. Portfeļos iekļauto finanšu instrumentu atlasē tiek izmantota gan kvantitatīvā, gan kvalitatīvā analīze.

Investīciju portfeli ietilpstošo aktīvu un saistību regulāru novērtēšanu, t.i. katru kalendāro dienu, nodrošina AS "Citadele banka" (Banka), par ko Klients no „CBL Asset Management” IPAS reizi mēnesī bez maksas saņem attiecīgu pārskatu Bankas Internetbankā. Investīciju portfeli iekļautie aktīvi un saistības tiek novērtēti pēc patiesās vērtības saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem.

Ilgospēja un iesaistīšanās

Investīciju portfeļa pārvaldnieks novērtē dažādus ekonomiskos, finanšu un citus rādītājus, kas var ietvert ESG apsvērumus, lai pieņemtu ieguldījumu lēmumus, kas atbilst portfeļa mērķiem. ESG kritēriju skaidrai integrēšanai portfeļa pārvaldības procesā nepieciešama klienta pirmslīguma piekrišana, kuras pamatā ir laba izpratne par riskiem, kas saistīti ar ilgtspējīgiem ieguldījumiem. Tā kā trūkst skaidru nozares standartu ilgtspējīgām investīcijām un ir zema izpratne par ilgtspējīgu ieguldījumu mērķiem un ar tiem saistītajiem riskiem esošo un potenciālo klientu vidū, uzņēmums ir izvēlējies neiekļaut ESG kritērijus ieguldījumu portfeļu produkta piemērotības novērtējumā.

Pašlaik ieguldījumu portfeļa produkta mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, un tas nepretendē uz vides vai sociālo īpašību veicināšanu, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulā (ES) 2019/2088 par ilgtspējību ar to saistīto informācijas atklāšanu finanšu pakalpojumu nozarē.

„CBL Asset Management” IPAS atzīst ilgtspējīgu ieguldījumu nozīmi mūsu planētas ilgtspējas problēmu risināšanā. Tomēr ilgtspējīgu finanšu ieviešanu apgrūtina skaidri definētu kritēriju trūkums, lai noteiktu, cik lielā mērā ieguldījums veicina vides vai sociālās īpašības, kā arī šobrīd zemais ESG datu pieejamības līmenis. „CBL Asset Management” IPAS aktīvi izstrādā ilgtspējas risku integrēšanas politiku ieguldījumu lēmumos nākotnē, taču atzīst, ka veiksmīga integrācija ir atkarīga no gaidāmajām regulatīvajām iniciatīvām un konsekventa standartu kopuma izstrādes ieguldījumu ilgtspējas salīdzināšanai.

Aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēma

Informācija par kompensācijas apmēriem par neizpildītu ieguldījumu pakalpojumu, kā arī par noteikumiem, kas jāievēro, lai iegūtu kompensāciju, ir noteikta saskaņā ar Ieguldītāju aizsardzības likumā paredzēto kārtību.

Klientam piederošiem finanšu instrumentiem, kas tiek turēti Bankā, ir piemērojams Ieguldītāju aizsardzības likums, ja izpildās tiesību aktos noteiktie nosacījumi.

Savukārt, klientam piederošiem naudas līdzekļiem, kas tiek turēti Bankā (tajā skaitā naudas līdzekļu kontos finanšu instrumentu darījumu veikšanai), ir piemērojams Noguldījumu garantiju likums, ja izpildās tiesību aktos noteiktie nosacījumi.

Plašāk informācija par Ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmu pieejama šeit <https://www.citadele.lv/lv/support/mifid/>.