

TEATIS PEAMISTE JÄTKUSUUTLIKKUSELE AVALDUVATE NEGATIIVSETE MÕJUDE HINDAMISE KOHTA NING MUU JÄTKUSUUTLIKKUSEGA SEOTUD TEAVE

Käesolevas teatises avaldab ettevõtte UAB SB draudimas (edaspidi ettevõtte) teabe jätkusuutlikkuse kohta, nagu on sätestatud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu 27.11.2019. aasta määruses (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkusega seotud teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (edaspidi määrus).

I. JÄTKUSUUTLIKKUSRISKIDE LÕIMIMINE

Jätkusuutlikkusrisk on keskkonnavaline, sotsiaalne või juhtimisalane (environmental, social or governmental, edaspidi lühend „ESG“) sündmus või olukord, millel võib olla tegelik või potentsiaalne märkimisväärne negatiivne mõju investeringu väärtusele. Risk võib olla oluline nii eraldiseisva riskikategooriana kui ka teiste riskide osana, nagu tururisk, krediidirisk, likviidsusrisk ja muud riskid. Jätkusuutlikkusrisk võib varaklasside, geograafiliste piirkondade või sektorite lõikes erineda.

Investeerimisotsuste tegemisel püüab ettevõtte hinnata kõiki riske ja tegureid, mis võivad mõjutada investeringute väärtust ja tootlust. Sellest tulenevalt hindab ettevõtte ka konkreetselt analüüsitava investeringu puhul asjakohaseid ESG-tegureid ja nendega seotud riske. Ettevõtte on heaks kiitnud ja kohaldab vastutustundliku investeerimise ja jätkusuutlikkuse riskide integreerimise poliitikat (edaspidi jätkusuutlikkuse poliitika), mis näeb ette selliste oluliste komponentide, nagu negatiivne sõelumine, ESG-riskide ja -võimaluste analüüs, kaasamine ja osalemine, järelevalve, integreerimise nii esialgsetesse investeerimisotsustesse kui ka hilisematesse investeringute juhtimise protsessidesse.

Investeerimisriskiga elukindlustustoodete varasid võib investeerida finantsinstrumentidesse, mis vastavad teatud kriteeriumitele, sealhulgas ESG-reitingutele, ja/või on seotud teatud kestliku arengu temaatikaga ning järgivad häid keskkonnavalaseid, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid praktikaid. Sellised investeringud võivad moodustada koguaradest väiksema osa kui muud investeringud, mis ei vasta konkreetsetele jätkusuutlikkuse kriteeriumidele. Selliste investeringute tootlus võib jääda alla i) turu kogutootlusest, kui sellised investeringud jäävad sel perioodil maha turu kogutootlusest ja/või ii) muudest investeringutootlustest, mis ei ole hõlmatud ESG-kriteeriumidega. Ettevõtte saab müüa ESG-teemadega seotud investeringuid, mille tulemused olid kasumlikud ja võivad ka edaspidi olla kasumlikud.

II. PÕHILISTE JÄTKUSUUTLIKKUSELE AVALDUVATE NEGATIIVSETE MÕJUDE HINDAMINE

Põhilised negatiivsed mõjud on investeerimisotsuste mõjud, mis toovad kaasa negatiivse mõju jätkusuutlikkusteguritele.

Ehkki ettevõtte on lõiminud ESG-tegurite ja nende riskide hindamise oma investeerimisotsuste tegemise protseduuridesse, nagu eespool mainitud, ei võeta arvesse investeerimisotsuste põhilisi negatiivseid mõjusid jätkusuutlikkusteguritele, nagu määruses sätestatud. Erandiks on INVL Global Sustainable Equity investeerimisportfell. Peamiselt on see tingitud sidusate, kättesaadavate ja täpsete andmete puudumisest selle kohta, kuidas portfelli investeringuid selles osas hinnata, ning sektoriülese ühtlustatud aruandlusraamistiku puudumisest. Näiteks ei suuda ettevõtte praegu tagada kõigi andmete kogumist, mis on seotud kohustuslike näitajatega kahjulike mõjude hindamiseks, nagu kasvuhoonegaaside (KHG) heitkogused, saasteainete sattumine vette jne.

Äriühing vaatab oma seisukoha regulaarselt üle ning mistahes muutuste korral teavitab sellest ka kliente.

Jätkusuutlikkusteguritele avalduvaid põhilisi negatiivseid mõjusid võetakse arvesse INVL Global Sustainable Equity investeerimisportfelli varasid puudutavate investeerimisotsuste tegemisel. Täpsemalt on seda kirjeldatud investeerimisportfelli lepingueelses jätkusuutlikkust puudutavas teabes.

III. OSALEMISE JA HÄÄLETAMISE POLIITIKA

Ettevõtte on heaks kiitnud ja kohaldab osalus- ja hääletamispoliitikat, milles on sätestatud põhimõtted ja suunised, samuti finantsinstrumentidega antud hääle- ja muude õiguste (aktsionäride õigused) kasutamise tegurid ettevõtte juhtimisel. Ettevõtte on seisukohal, et ESG-teguritel on oluline mõju ettevõtete tulemuslikkusele pikas perspektiivis, mistõttu osalemine ja hääletamine aktsionäride koosolekutel on mõttekas viis ESG-põhimõtete rakendamise edendamiseks. Osalemise ja hääletamise poliitika on avaldatud ettevõtte veebilehel www.sb.lt.

IV. TASUSTAMISPÕHIMÕTETE LÄBIPAISTVUS SEOS JÄTKUSUUTLIKKUSRISKIDEGA

Ettevõtte kohaldab tasustamispoliitikat, mis tagab, et ettevõtte töötajate töötasude määramise ja muutmise tavad on kooskõlas ettevõtte riskide usaldusväärse ja tõhusa juhtimisega ning aitavad kaasa nende juhtimisele. See hõlmab ESG kohaldamisega seotud riskide hindamist. Tasustamispoliitika rakendamisel võetakse arvesse ettevõtte äristrateegiat, pikaajalisi eesmärke ja huve ning seda, et ettevõtte töötajad aitavad eelkõige kaasa nende elluviimisele ja ettevõtte edule. Tasustamispoliitikat kohaldatakse koos jätkusuutlikkuse poliitikaga.

Ettevõtte mõistlik ja sobilik tasustamise ja selle muutmise kord aitab tagada, et äriühingu töötajatel ei teki soovi võtta liigseid või sobimatuid riske. Ettevõtte motivatsioonipaketis võetakse seega arvesse kõiki eri riske, kaasa arvatud ESG-teguritega seotud riske.

Ettevõtte töötajatele määratud boonused olenevad konkreetsete ja valdkonnaga seotud eesmärkide saavutamisest, mis ettevõtte konkreetsele töötajale on määratud. Ettevõtte soovib eesmärkide seadmisega hoida ära liigsete jätkusuutlikkusriskide võtmist ning niisuguste riskide võtmist, mis võivad ületada äriühingu riskitaluvuse taseme. Boonuste maksmiseks saadaval olev vahendite summa ei tohi ületada äriühingu suutlikkust oma kapitalibaasi tugevdada.

Tasustamispoliitika on avaldatud ettevõtte kodulehel www.sb.lt.

V. MUU JÄTKUSUUTLIKKUSEGA SEOTUD TEAVE

Ettevõtte investeerimisriskiga elukindlustuse varade haldamisega seotud investeeringute puhul ei võeta arvesse EL-i keskkonnasäästlike majandustulemuste kriteeriume, välja arvatud INVL Global Sustainable Equity investeerimisportfelli puhul.

Üksikasjalikku teavet ESG-riskide kaasamise kohta investeerimisotsuste tegemise protsessi ja ESG-tegurite hindamise erinevate aspektide kohta saab üksikasjalikult lugeda ettevõtte heakskiidetud jätkusuutlikkuse poliitikast, samuti iga investeerimisportfelli tingimustest ja muudest lepingueelset teavet pakkuvatest dokumentidest. Need materjalid on kättesaadavad äriühingu kodulehel.