

## VASTUTUSTUNDLIKU INVESTEERIMISE JA JÄTKUSUUTLIKKUSE RISKIDE INTEGREERIMISE POLIITIKA

### I. Üldsätted

1. Käesoleva vastutustundliku investeerimise ja jätkusuutlikkuse riskide integreerimise poliitika (edaspidi poliitika) eesmärk on kirjeldada Gyvybes draudimo UAB "SB draudimas" (edaspidi ettevõtte või meie) lähenemist jätkusuutlikkuse riskidele ja sellega seotud väärtuse loomise võimalustele investeerimisotsuste tegemisel. Poliitika eesmärk on sätestada raamistik omavahendite ja hallatavate varade jaoks, et võtta arvesse vastutustundliku investeerimise eesmärgi, asjakohaseid seadusi ja juhtimisstandardeid.
2. Poliitika on koostatud kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkusega seotud teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (SFDR).

### II. Mõisted

3. **Jätkusuutlikkuse risk** – võimalik negatiivne mõju investeringu väärtusele, mis tuleneb keskkonna-, sotsiaal- või juhtimisteguritest (ESG).
4. **ESG** – keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimistegureid, mis võimaldavad investoritel analüüsida ja hinnata investeringu jätkusuutlikkust (nii kvalitatiivselt kui ka kvantitatiivselt).
5. **Keskkonnategurid** – See hõlmab taastuvate ja taastumatute ressursside (nt vesi, mineraalid, ökosüsteemid, bioloogiline mitmekesisus) kasutamist ja koostoimet nendega.
6. **Sotsiaalsed tegurid** – tegurid, mis mõjutavad inimeste elusid. See hõlmab inimkapitali, loomade, kohalike kogukondade ja klientide haldamist.
7. **Juhtimistegurid** – tegurid, mis on seotud osapoolte ja/või jurisdiktsioonidega seotud küsimustega või on sektoris levinud praktikad, samuti sidusrühmade laiemad huvid.

### III. Reguleerimisala

8. Ettevõtte investeerib erinevatesse varaklassidesse (nt aktsiad, võlakirjad, raha ja raha ekvivalendid, alternatiivsed investeringud) erinevate investeerimisriskiga elukindlustuse portfelli kaudu. Jätkusuutlikkuse riskide integreerimine otsustusprotsessi sõltub kliendi varadest, strateegiast, investeerimisportfelist. Käesoleva poliitika soovitusel on kohaldatavad kõigi olemasolevate ärisegmentide ja kõigi peamiste varaklasside suhtes. Teatavate investeerimisportfelli puhul võib rakendada täiendavaid protsesse ESG-riskide tuvastamiseks, juhtimiseks ja vähendamiseks.
9. Meie eesmärk on võtta kasutusele vastutustundlik investeerimine ning aidata kaasa ühiskonna heaolule ja jätkusuutlikule arengule läbi ESG-kriteeriumide integreerimise, aktiivse kaasamise ja negatiivse sõelumise (screening).
10. Ettevõtte praeguste põhimõtete kohaselt on ESG-tegurid osa meie investeerimisprotsessist, mitte eesmärk. Meie eesmärk on jätkuvalt teha finantsotsuseid investeerimisriskide ja -tootluse kohta nii, et varade portfelli jätkusuutlik tootlus oleks tagatud ja et see vastaks meie klientide mõistlikele ootustele.

### IV. Jätkusuutlikkuse riski juhtimine investeerimisprotsessis

11. Jätkusuutlikkuse integreerimine ettevõttesse hõlmab mitmeid vaatenurki ja lähenemisviise, mis koos loovad väärtust mitte ainult meie klientidele, vaid ka ühiskonnale tervikuna. Ettevõtte kasutab jätkusuutlikkuse riskide juhtimiseks ja nende riskide integreerimiseks investeerimisotsustesse kolme lähenemisviisi. Nende lähenemisviiside kohaldamine võib erineda sõltuvalt varaklassist, fondistrateegiast, tähtajast jne.

#### 11.1. Integreerimine

Ettevõtte täiendab traditsioonilist fundamentaalanalüüsi ESG-kriteeriumidega. Investeerimisotsuste tegija hindab oma tegevuse käigus investeerimisotsuseid selle alusel, kas investeerimisotsus vastab ESG- või jätkusuutlikkuse kriteeriumidele. Kasutada võib erinevaid lähenemisviise, sealhulgas, kuid mitte ainult, fundamentaalseid või kvantitatiivseid jätkusuutlikkuse analüüse (ettevõttesisesed uuringud ja/või kolmandate isikute esitatud andmed), investeringuid jätkusuutlikesse finantsinstrumentidesse.

#### 11.2. Kaasamine

Ettevõtte edendab sidusrühmade partnerluse ja kaasamise võimalusi, mis toetavad ESG tegurite haldamist investeringute haldamisel. Me näeme sidusrühmade kaasamist kui muutuste protsessi, mille käigus investorid püüavad parandada investeerimistavasid konkreetse eesmärgiga. See võib toimuda erinevatel viisidel, kuid enamasti põhineb see pikaajalisel ja konstruktiivsel dialoogil. Kaasamistegevuse eesmärk on

mõjutada investeringuid, millesse ettevõtte investeerib, et parandada jätkusuutlikkuse küsimuste juhtimist, vähendada pikaajalisi riske ja parandada investeerimisportfellide pikaajalist finantstulemust.

### 11.3. Negatiivne sõelumine

Negatiivse sõelumise meetodi eesmärk on vältida tegevusi, mis võivad tekitada kontrollimatuid ja vastuvõetamatuid investeerimisriske, ning tegevusi, mida peetakse ühiskonnale kahjulikuks. Me kohaldame keelatud investeringute suhtes kahetasandilist lähenemist:

11.3.1. Kontserni määratletud lubamatud investeringud - kohaldatakse kõigi ettevõtte valduses olevate varade suhtes. Neid piiranguid kohaldatakse investeringute suhtes, mis ei vasta meie vastutustundliku investeerimise kohustustele, kuna need mõjutavad oluliselt ESG-valdkondi. Kontserni esialgsed lubamatud investeringud on praegu järgmised:

11.3.1.1. ebaseaduslik majandustegevus (uimastikaubandus, varastatud kaupadega kauplemine, salakaubandus, ebaseaduslikud hasartmängud, pettused, ebaseaduslikud relvad jne).;

11.3.1.2. rahvusvaheliste jätkusuutlikkuse standardite rikkumine (investeringud, millel on märkimisväärne mõju inimõigustele, tööjõule, keskkonnale ja korrupsioonivastasele võitlusele).

11.3.2. Täiendavad lubamatud investeringud üksikute investeerimisportfellide puhul. Ettevõtte pakub erinevate investeerimisstrateegiatega eraldiseisvaid investeerimisportfelle. Nende investeringute jaoks mõeldud eraldi investeerimisportfellidel võivad olla rangemad ESG standardid võrreldes ettevõtte tasemel kehtestatud standarditega.

## V. Huvide konfliktid

12. Ettevõtte mõistab, et aktsionärina ja investeringutes osalemise tulemusena võivad tekkida võimalikud või tegelikud huvide konfliktid. Seetõttu rakendab ettevõtte poliitika, mille eesmärk on võtta ette kõik mõistlikud meetmed huvide konfliktide vältimiseks. Huvide konflikti vältimise poliitika viimane versioon on avaldatud veebilehel [www.sb.lt](http://www.sb.lt).
13. Käesolevat poliitikat järgivad investeerimiskomitee liikmed, töötajad ja investeerimisprotsessi eest vastutavad ettevõtte osakonnad.
14. Regulaarselt kontrollides ja jälgides kogu portfelli ohutust, kvaliteeti, likviidsust ja tulusust, hindab ettevõtte muu hulgas varade omadusi, sealhulgas jätkusuutlikkust.
15. Äriühing annab aru vastavalt asjakohastele õigusaktidele.

## VI. Lõppsätted

16. Poliitika kiidetakse heaks ja seda muudetakse äriühingu direktorite nõukogu otsusega.
17. Poliitika vaadatakse korrapäraselt läbi vähemalt kord aastas või kohe, kui on vaja reageerida muudatustele asjakohases õiguslikus raamistikus, muutustele äritavades, muudatustele ettevõtte struktuuris või tehnoloogia arengule. Sellised läbivaatamised on olulised, et tagada vastavus käesolevas poliitikas kirjeldatud põhimõtetele.
18. Riskijuht vastutab poliitika läbivaatamise eest.
19. Ettevõtte teeb poliitika avalikult kättesaadavaks oma kodulehel.