|  |  |
| --- | --- |
|  | JÄTKUSUUTLIKKUSE PRIORITEETIDE KATEGOORIATE KIRJELDUS |
| Käesoleva dokumendi eesmärk on anda Gyvybės draudimo UAB "SB draudimas" elukindlustuse klientidele lühike ülevaade finantsinstrumentide rühmitamise kohta finantsinstrumentide jätkusuutlikkustegurite ja muude jätkusuutlikkusega seotud omaduste lõimimise määra alusel. | |
| FINANTSINSTRUMENTIDE NING KESKKONNA- JA SOTSIAALTEGURITE SEOS | |
| Meie aja suur katsumus on kliimamuutuste mõju keskkonnale. Riigid võitlevad kõikjal üle kogu maailma kliimamuutuste piiramise ning bioloogilise mitmekesisuse vähenemise ja keskkonnaseisundi halvenemise peatamise eest. Jätkusuutlik investeerimine kujutab endast investeerimislähenemist, mille eesmärk on teenida pikaajalist finantstulu, edendades samal ajal jätkusuutlikke valikuid ja tulemusi.  Jätkusuutlikud investeeringud viivad jätkusuutliku majandustegevuseni. Nii saame toetada majanduskasvu, vähendades samal ajal negatiivset mõju keskkonnale ning võttes arvesse sotsiaalseid ja juhtimisalaseid aspekte. Jätkusuutlikud investeeringud aitavad seega kaasa kliima- ja keskkonnakaitsele ning sotsiaalsele heaolule. | |
| KESKKONNA-, SOTSIAAL- JA JUHTIMISTEGURID | |
| Jätkusuutlikkustegurid seostuvad keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteemadega (ingliskeelne lühend ESG).  Keskkonnategurid võivad hõlmata kliimamuutuste leevendamist ja nendega kohanemist, bioloogilise mitmekesisuse säilitamist, reostuse vältimist, ringmajandust jms.  Sotsiaaltegurid võivad puudutada ebavõrdsust, sotsiaalse ühtekuuluvuse, sotsiaalse kaasatuse ja töösuhete edendamise küsimusi või investeeringuid inimkapitali või majanduslikult või sotsiaalselt ebasoodsas olukorras olevatesse kogukondadesse jms.  Juhtimistegurid võivad hõlmata selliseid teemasid nagu ettevõtte juhtimisstruktuuride mitmekesisus, võitlus korruptsiooni ja altkäemaksu vastu, maksude läbipaistvus, suhted töötajatega, töötajate tasustamise ja maksukohustuste nõuete täitmine jne. | |
| MITMESUGUSED JÄTKUSUUTLIKUD FINANTSINSTRUMENDID | |
| Võite valida, kas võtate oma raha investeerimisel arvesse finantsinstrumentide ESG-aspekte. Oluline on märkida, et valikus on mitut tüüpi finantstooteid, mis lõimivad jätkusuutlikkustegureid eri määral.  Teatud finantsinstrumendid võtavad arvesse ainult ESG-aspekte, näiteks arvutades ja avalikustades negatiivse keskkondliku või sotsiaalse mõju, samas kui teiste finantsinstrumentide eesmärk on panustada keskkonna- või sotsiaalaspektidesse.  Lisaks võivad mõned finantsinstrumendid puudutada üheaegselt keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisaspekte, samas kui teised on seotud neist ainult ühe või kahega. | |
| VÕIMALIKUD JÄTKUSUUTLIKKUSE PRIORITEEDID | |
| Kehtivate reeglite kohaselt mõistetakse kliendi jätkusuutlikkuse eelistusena kliendi eelistust ühes kolmest kategooriast või nende kombinatsioonist:   |  |  | | --- | --- | | A-kategooria | Finantsinstrument, mis investeerib keskkonnasäästlikesse majandustegevustesse. Keskkonnasäästlik majandustegevus aitab oluliselt kaasa ühe või mitme keskkonnaeesmärgi saavutamisele:   * kliimamuutuse mõju leevendamine; * kliimamuutustega kohanemine; * vee- ja mereressursside säästev kasutamine ja kaitse; * üleminek ringmajandusele; * saastuse vältimine ja kontroll; * bioloogilise mitmekesisuse ning ökosüsteemide kaitse ja taastamine. | | B-kategooria | Finantsinstrument, mis investeerib jätkusuutlikku majandustegevusse. Jätkusuutlik majandustegevus aitab kaasa keskkonnaeesmärkide (nt energiatõhusus, taastuvenergia, toorainete, vee jms kasutamine) või sotsiaalsete eesmärkide (ebavõrdsuse vastu võitlemine või sotsiaalse ühtekuuluvuse, sotsiaalse kaasatuse, töösuhete jms edendamine) ja hea juhtimistavaga seotud eesmärkide saavutamisele. | | C-kategooria | Finantsinstrument, mis võtab arvesse negatiivset mõju jätkusuutlikkusteguritele, nagu keskkonna- ja sotsiaalküsimused ja töötajate heaolu, inimõiguste austamine ning võitlus korruptsiooni ja altkäemaksu vastu.  Erinevalt A- ja B-kategooriatest ei ole selle finantsinstrumendi eesmärk positiivne mõju, vaid see võtab arvesse ainult investeeringute negatiivset mõju jätkusuutlikkusele. | | |
| JÄTKUSUUTLIKKUSE PRIORITEETIDE KATEGOORIATE PÕHJALIKUM SELGITUS | |
| **a. Keskkonnasäästlik majandustegevus (A-kategooria)**  Keskkonnasäästlik majandustegevus tähendab finantsinstrumendi või ettevõtte tegevuse osa, mis on otseselt seotud keskkonnaeesmärkidega. Keskkonnasäästlikuks majandustegevuseks liigitumiseks peab majandustegevus vastama neljale kriteeriumile:   |  |  | | --- | --- | | Panustab olulisel määral vähemalt ühte kuuest keskkonnaeesmärgist | Majandustegevus, mis annab olulise panuse ühe või mitme keskkonnaeesmärgi saavutamisse:   * kliimamuutuse mõju leevendamine; * kliimamuutustega kohanemine; * vee- ja mereressursside säästev kasutamine ja kaitse; * üleminek ringmajandusele; * saastuse vältimine ja kontroll; * bioloogilise mitmekesisuse ja ökosüsteemide kaitse ja taastamine. | |  |  | | Ei tekita olulist kahju ühelegi kuuest keskkonnaeesmärgist | Need tegevused peaksid aitama kaasa ühe keskkonnaeesmärgi saavutamisele kuuest ega tohiks kahjustada ühtegi ülejäänud viiest keskkonnaeesmärgist. | | Järgib ettenähtud minimaalseid kaitsemeetmeid | Majandustegevus vastab minimaalsetele kaitsemeetmetele, nt on kooskõlas OECD suunistega rahvusvahelistele ettevõtetele ning ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtetega, sealhulgas põhimõtete ja õigustega, mis on sätestatud Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni tööalaste aluspõhimõtete ja -õiguste deklaratsiooni kaheksas põhikonventsioonis ning rahvusvahelises inimõiguste deklaratsioonis. | | Vastab ELi tehnilise eksperdirühma väljatöötatud tehnilistele valikukriteeriumidele | Tehnilised valikukriteeriumid on väga üksikasjalikud, teaduspõhised ja põhinevad parimatel turutavadel. Tehniliste valikukriteeriumide eesmärk on julgustada ettevõtteid avaldama keskkonnale olulist positiivset mõju või oluliselt vähendama oma negatiivset mõju keskkonnale ning aidata sektoritel saavutada ELi rohelise kokkuleppe keskkonnaeesmärke. |   **b. Säästev majandustegevus (B-kategooria)**  Jätkusuutlikuks majandustegevuseks liigitumiseks peab majandustegevus vastama kolmele kriteeriumile:   |  |  | | --- | --- | | Aitab kaasa keskkonnaalase või sotsiaalse eesmärgi saavutamisele | * majandustegevus, mis aitab kaasa keskkonnaeesmärgi saavutamisele, näiteks investeeringud, mida mõõdetakse ressursitõhususe põhinäitajatega, nagu energia, taastuvenergia, toorainete, vee ja maa kasutamine, tekitatud jäätmete kogus, kasvuhoonegaaside heitkogused või mõju bioloogilisele mitmekesisusele ja ringmajandusele, või * majandustegevus, mis aitab kaasa sotsiaalse eesmärgi saavutamisele, eelkõige investeeringud, mis aitavad vähendada ebavõrdsust või edendada sotsiaalset ühtekuuluvust, sotsiaalset kaasatust ja töösuhteid, või investeeringud inimkapitali või ebasoodsas olukorras olevatesse kogukondadesse. | | Ei tekita olulist kahju ei keskkonnaalasele ega sotsiaalsele eesmärgile | Need tegevused ei tohiks kahjustada keskkonnaalaseid ega sotsiaalseid eesmärke. | | Investeerimisobjektiks olevad ettevõtted peavad järgima häid juhtimistavasid | Muuhulgas tähendab see usaldusväärseid juhtimisstruktuure, suhteid töötajatega, tasustamist ja maksukuulekust. |   **c. Majandustegevus, mis võtab arvesse negatiivset mõju jätkusuutlikkusteguritele (C-kategooria)**  Jätkusuutlikkusteguritele avalduva negatiivse mõju hindamiseks kasutatakse ELi eksperdirühma väljatöötatud näitajaid, mis kirjeldavad põhilist negatiivset mõju. Need tegurid kajastavad mis tahes negatiivset mõju, mida finantsinstrument võib avaldada keskkonnale ja ühiskonnale. Mõned põhilise negatiivse mõju näitajad on paljudele turul juba tuttavad, kirjeldades näiteks süsiniku jalajälge või juhtkonna mitmekesisust. Muud muutujad on kitsama suunitlusega, näiteks "vee heitkogused", mille eesmärk on kajastada vee mõju või energia ebatõhusust. Põhilise negatiivse mõju näitajate täielik loetelu on toodud Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse 2022/1288 [lisas 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R1288) | |