

PRANEŠIMAS APIE PAGRINDINIO NEIGIAMO POVEIKIO TVARUMUI VERTINIMĄ IR KITA SU TVARUMU SUSIJUSI INFORMACIJA

Šiame pranešime „INVL Life“, UADB (toliau - Bendrovė) pateikia su tvarumu susijusią informaciją, kaip tai nustatyta 2019-11-27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (Reglamentas).

I. TVARUMO RIZIKOS INTEGRAVIMAS

Tvarumo rizika suprantama kaip aplinkos, socialinis ar valdymo (angl. environmental, social, and governance (ESG)) įvykis ar situacija, kuriai įvykus galėtų būti padarytas realus ar galimas reikšmingas neigiamas poveikis investicijų vertei. Ši rizika gali būti aktuali tiek kaip atskira rizikos kategorija, tiek kaip sudėtinė kitų rizikų, įskaitant rinkos, kredito, likvidumo ir kitas rizikas, dalis. Tvarumo rizika gali skirtis priklausomai nuo turto klasės, geografinio regiono ar sektoriaus.

Bendrovė priimdama investicinius sprendimus, siekia vertinti visas rizikas ir veiksnius, galinčius turėti įtakos investicijų vertei ir rezultatams. Atitinkamai Bendrovė vertina ir konkrečiai analizuojamai investicijai aktualius ESG veiksnius bei su jais susijusias rizikas. Tuo tikslu Bendrovė yra patvirtinusi ir taiko Atsakingo investavimo ir tvarumo rizikos integravimo politiką, kurioje numatyta, kad į investicinius sprendimus ir paskesnę investicijų valdymą integruojami tokie elementai, kaip neigiama atranka, ESG rizikų ir galimybių analizė, įsitraukimas ir dalyvavimas, stebėseną.

Investicinio gyvybės draudimo turtas gali būti investuojamas į finansines priemones, kurios atitinka tam tikrus kriterijus, įskaitant ESG reitingus, ir (arba) yra susijusios su tam tikromis darnaus vystymosi temomis bei laikosi gerosios aplinkosaugos, socialinės ir įmonių valdymo praktikos. Tokios investicijos gali sudaryti mažesnę viso turto dalį, palyginti su kitomis investicijomis, kurios neatitinka konkrečių tvarumo kriterijų. Tokių investicijų grąža gali (i) atsilikti nuo visos rinkos grąžos, jei tokios investicijos tuo laikotarpiu atsilieka nuo bendros rinkos grąžos ir (arba) (ii) atsilikti nuo kitų investicijų grąžos, kurioms netaikomi ESG kriterijai. Bendrovė gali parduoti su ESG klausimais susijusias investicijas, kurių rezultatai buvo pelningi ir vėliau gali būti pelningi.

II. PAGRINDINIO NEIGIAMO POVEIKIO TVARUMUI VERTINIMAS

Pagrindinis neigiamas poveikis (angl. principal adverse impacts) suprantamas kaip toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo veiksniams.

Nors, kaip minėta aukščiau, Bendrovė į savo investicinių sprendimų priėmimų procedūras yra integravusi ESG veiksnių ir jų rizikų vertinimą, tačiau į investavimo sprendimų pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta Reglamente, nėra atsižvelgiama, išskyrus „INVL Global Sustainable Equity“ investicinę kryptį. Taip yra daugiausia dėl to, kad trūksta nuoseklių, prieinamų ir tikslių duomenų, kaip šiuo požiūriu vertinti portfelyje esančias investicijas, ir nėra suderintos viso sektoriaus atskaitomybės sistemos.

Bendrovė reguliariai peržiūrės šią poziciją ir, jei ji pasikeis, atitinkamai atnaujins klientams teikiamą informaciją.

Priimant investicinius sprendimus dėl „INVL Global Sustainable Equity“ investicinės krypties turto investavimo į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams yra atsižvelgiama. Detalesnė informacija pateikiama [šios krypties ikisutartinėje tvarumo informacijoje](#).

III. ATLYGIO POLITIKOS SKAIDRUMAS TVARUMO RIZIKOS ATŽVILGIU

Bendrovėje taikoma atlygio politika (Politika), užtikrina, kad Bendrovės darbuotojų atlygio nustatymo ir keitimo praktika atitiktų ir prisidėtų prie patikimo ir veiksmingo rizikų, su kuriomis Bendrovė susiduria, valdymo. Tai apima ir su ESG taikymu susijusių rizikų įvertinimą.

Politika taikoma atsižvelgiant į Bendrovės veiklos strategiją, ilgalaikius tikslus ir interesus bei tai, jog prie jų įgyvendinimo ir Bendrovės sėkmės ypatingai prisideda Bendrovės darbuotojai. Politika taikoma kartu su Atsakingo investavimo ir tvarumo rizikos integravimo politikos nuostatomis.

Bendrovėje taikoma pagrįsta ir tinkama atlygio nustatymo bei keitimo aplinka užtikrina, kad Bendrovės darbuotojai nebūtų skatinami priimti per didelę ar netinkamą riziką. Todėl Bendrovėje skatinant darbuotojus atsižvelgiama į visą rizikos spektrą, kurio dalimi yra ir su ESG susijusios rizikos.

Bendrovės darbuotojams skiriamos premijos priklauso nuo specifinių ir techninių tikslų, priskirtų konkrečiam Bendrovės darbuotojui, įgyvendinimo. Nustatant tikslus, Bendrovė neskatina priimti per didelės su tvarumu susijusios rizikos ir neskatina priimti rizikos, kuri galėtų viršyti Bendrovės toleruojamą rizikos lygį. Premijų mokėjimui skirtų lėšų fondas neturi riboti Bendrovės galimybių stiprinti kapitalo bazę.

IV. KITA SU TVARUMU SUSIJUSI INFORMACIJA

Su Bendrovės investicinio gyvybės draudimo turto valdymu susijusiomis investicijomis į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus nėra neatsižvelgiama, išskyrus „INVL Global Sustainable Equity“ investicinę kryptį.

Detalesnė informacija apie ESG rizikų integravimą į investicinių sprendimų priėmimo procesą bei kitus ESG veiksnių vertinimo aspektus pateikiama Bendrovės patvirtintoje Atsakingo investavimo ir tvarumo rizikos integravimo politikoje, konkrečios investicinės krypties taisyklėse ir kituose ikisutartinės informacijos pateikimo dokumentuose. Šie dokumentai skelbiami Bendrovės interneto svetainėje <https://www.invl.com/apie-invl/tvarumas/>.