

PATVIRTINTA

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“

2024-04-24 Valdybos nutarimu Nr. 36



DALYVAVIMO POLITIKA

Dokumento keitimo istorija

Versija	Data	Rengėjas	Trumpas keitimo aprašymas
1.	2019-12-13	Investicijų valdymo skyrius	Peržiūrėta ir atnaujinta (metinis periodinis procesas).
2.	2024-04-16	Investicijų valdymo skyrius	Peržiūrėta ir atnaujinta (metinis periodinis procesas).

Susiję dokumentai

Dokumento tipas	Pavadinimas
Įstatymas	Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas
Įstatymas	Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymas
Reglamentas	Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2017/828
Politika	Interesų konfliktų vengimo ir valdymo politika
Politika	Užsakomųjų paslaugų politika

SAVOKOS

- Bendrovė** - UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“.
- Įmonė** – akcinė bendrovė, kurios akcijomis yra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje.
- Akcininkas** – asmuo, kuris turi arba vertybinių popierių emitento akcijų, įsigytų savo vardu ir savo sąskaita, arba vertybinių popierių emitento akcijų, įsigytų savo vardu, bet kito fizinio ar juridinio asmens naudai, arba depozitoriumo išduotų akcijų pakvitavimų.
- Finansinės priemonės** - akcijos, obligacijos, investicinių fondų vienetai, depozitoriumo pakvitavimai, teisės, įsipareigojamai ar susitarimai įsigyti arba parduoti vertybinius popierius ar kitą turtą ir kitos finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama finansinių priemonių rinkose.
- Finansinių priemonių portfelis** – investuotojo turimų finansinių priemonių rinkinys.
- Depozitoriumas** – bankas ar specializuota įmonė, užsiimanti lėšų, vertybinių popierių ar kitų perduotų vertybių saugojimu ir apskaita.
- Valdymo įmonė** – Lietuvos banko licencijuotas rinkos dalyvis, turintis teisę valdyti investicinius portfelius bei investicinius fondus. Platesnės apimties valdymo įmonės licenciją turinčios valdymo įmonės gali valdyti ne tik investicinius, bet ir pensijų fondus.
- Investavimo komitetas** – veikia pagal Bendrovės Valdybos suteiktas teises investavimo politikos bei rinkos rizikos valdymo srityse. Komiteto tikslas- užtikrinti Bendrovės investicijų bei investicijų valdymo, atsižvelgiant į Bendrovės patvirtintą rizikos apetitą bei Rinkos rizikos valdymo politikoje nustatytus investavimo limitus, priežiūrą.

9. **Interesų konfliktas** – situacija, kai darbuotojas ar su Bendrove susijęs asmuo, atlikdamas pareigas gali priimti sprendimą, dalyvauti jį priimant ar atlikti kitus veiksmus, pažeisdamas Bendrovės interesus jo ar jam artimų asmenų privačių interesų naudai ar dėl kitokių asmeninių paskatų.

DOKUMENTO PASKIRTIS

10. Dalyvavimo politika (toliau – Politika) nustato pagrindinius principus ir gaires, kurių Bendrovė laikosi naudodamasi balsavimo ir kitomis finansinių priemonių suteikiamomis teisėmis (toliau – akcininko teisės).

TAIKYMAS

11. Politika taikoma tų finansinių priemonių atžvilgiu, kurias Bendrovė turi ir valdo arba jų valdymą patikėjusi Valdymo įmonei:

11.1. Bendrovės turto struktūroje turimų akcinių bendrovių akcijų, kuriomis prekiaujama reguliuojamoje rinkoje bei kitų finansinių priemonių suteikiamų akcininko teisių įgyvendinimui;

11.2. gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investavimo kryptių portfeliuose turimų akcinių bendrovių akcijų, kuriomis prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, bei kitų finansinių priemonių suteikiamų akcininko teisių įgyvendinimui.

12. Politikos nuostatų privalo laikytis Bendrovės darbuotojai, dalyvaujantys įgyvendinant akcininko teises dėl Bendrovės ir Bendrovės Klientų, t. y. draudėjų, apdraustųjų ir naudos gavėjų turtą sudarančių finansinių priemonių.

BENDROSIOS NUOSTATOS

13. Politika parengta remiantis Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2017/828, Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymu bei Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu.

14. Bendrovė investuodama į įmones, kurių akcijomis prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, supranta ir savo kaip akcininko vaidmens svarbą. Laikomasi nuostatos, kad svarbu dalyvauti akcinkų susirinkimuose, kuriuose sprendžiami bendrovių veiklai svarbūs klausimai:

14.1. vadovybės paskyrimas;

14.2. finansinių rezultatų tvirtinimas;

14.3. vidaus kontrolės procesų efektyvumas;

14.4. įstatų ir/ar kitų svarbių vidaus dokumentų keitimas;

14.5. premijavimo ir skatinimo sistema;

14.6. išorės auditorių parinkimas ar jų pakeitimas ir kt.

15. Bendrovė supranta ir vertina įmonių, į kurių akcijas investuoja, socialinės atsakomybės svarbą – rinkoje, aplinkosaugos srityje, santykiuose su visuomene bei darbuotojais.

16. Bendrovei sprendžiant dėl dalyvavimo įmonių veikloje apimties, atsižvelgiama į investicijų dydį, problematiką, galimybes daryti realią įtaką atitinkamiems sprendimams, galimas išlaidas, kitas konkrečioje situacijoje reikšmingas aplinkybes.

17. Bendrovė paprastai aktyviau naudojasi akcininko teisėmis tais atvejais, kai investicijos yra susijusios su investicijomis Baltijos šalyse arba turimi balsai sudaro reikšmingą dalį vertinant bendrą įmonės išleistų finansinių priemonių skaičių (paprastai daugiau kaip 5 proc.).

STEBĖSENA

18. Bendrovė veikia taip, kad būtų užtikrinamas tinkamas įmonių esminių įvykių (angl. corporate events) stebėjimas.

19. Bendrovės finansinės priemonės yra saugomos depozitoriume arba depozitoriumo vardu pas kitus sąskaitų tvarkytojus, todėl Bendrovė įgyvendina įmonių esminių įvykių stebėjimą remiantis finansinių priemonių tvarkymo sutartimis, sudarytomis su depozitoriumais.

20. Papildoma įmonių veiklos stebėseną apima:

20.1. skelbiamų bei iš rinkos gaunamų duomenų analizę;

20.2. trečiųjų šalių parengtų analitinių tyrimų vertinimą ar kitą prieinamą informaciją.

21. Bendrovės Investavimo komiteto susirinkimuose reguliariai aptariama įmonių, į kurių akcijas Bendrovė yra investavusi, turima jų veiklos informacija.

22. Bendrovei investuojant į įmonių akcijas per kolektyvinio investavimo subjektus (toliau –KIS) ar kitas finansines priemones - stebėsenos įgyvendinimo funkcija dalinai ribota. Bendrovė vertina, ar KIS valdymo įmonės turi parengusios dalyvavimo politikos dokumentus, ar vykdo tinkamus veiksmus, kad dalyvavimo klausimas KIS ar kitos finansinės priemonės atžvilgiu būtų įgyvendintas kuo artimesniu būdu šiai Politikai.

BALSAVIMO TEISIŲ ĮGYVENDINIMAS

23. Jei Bendrovė priima sprendimą pasinaudoti balsavimo teisėmis, kurias suteikia Bendrovės turto struktūroje esančios finansinės priemonės, šią teisę ji įgyvendina laikantis teisės aktuose įtvirtintų ribojimų ir reikalavimų, taip pat užtikrinant, kad bus laikomasi įmonės pateiktos balsavimo procedūros, kurios privalo laikytis akcininkai, kad galėtų dalyvauti ir balsuoti visuotiniame susirinkime, įskaitant, bet neapsiribojant, nepažeisti galutinių terminų, iki kurių šiomis teisėmis galima naudotis.

24. Bendrovei priėmus sprendimą pasinaudoti balsavimo teisėmis, įgalioja darbuotoją dalyvauti ir balsuoti visuotiniame akcininkų susirinkimo darbotvarkėje numatytais klausimais, laikantis Bendrovės atitinkamų nurodymų.

25. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investavimo kryptių portfeliuose turimų akcinių bendrovių akcijų, kuriomis prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, bei kitų finansinių priemonių suteikiamų akcininko teisių įgyvendinimui, Valdymo įmonės užsakomųjų paslaugų sutarties pagrindu valdančios Bendrovės Finansinių priemonių portfelį Bendrovės vardu įgyvendina dalyvavimo politiką, įskaitant naudojimąsi balsavimo ir kitomis neturtinėmis akcininko teisėmis. Šias teises Valdymo įmonė įgyvendina vadovaujantis savo įmonėje patvirtinta Dalyvavimo politika, kuri yra viešai skelbiama internetiniame puslapyje:

UAB „INVL Financial Advisors“: <https://www.invl.com/lit/lt/svarbu-zinoti/reglamentai-ir-tvarkos>

RYŠIŲ PALAIKYMAS

26. Bendrovės nuostata – palaikyti ryšius su įmonėmis, į kurių akcijas yra investavusi, kas leidžia geriau suprasti jų veiklą, atkreipti dėmesį į kylančias problemas ar greičiau pastebėti neatitikimą Bendrovės interesams.

27. Ryšiai su įmonėmis ir jų vadovais gali būti palaikomi tiek tiesioginių susitikimų, tiek telefoninių konferencijų, akcininkų susirinkimų metu ar kitomis priemonėmis.

BENDRADARBIAVIMAS SU KITAIŠ AKCININKAIS

28. Bendrovė gali prisijungti prie kitų akcininkų pasiūlytų iniciatyvų ar pati inicijuoti tam tikrus klausimus. Bendradarbiavimas gali apimti, įskaitant, bet neapsiribojant, veiksmų koordinavimą sudarant akcininkų ar jungtinės veiklos sutartis, dalyvavimą asociacijų veikloje, grupinių ieškinių teikimą ir kt.

INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

29. Bendrovei įgyvendinant akcininko teises gali atsirasti prielaidos potencialiems interesų konfliktams kilti arba sužinoma informacija apie jau egzistuojančius interesų konfliktus.

30. Interesų konfliktai yra nustatomi ir valdomi taip, kaip tai apibrėžta Bendrovės Interesų konfliktų vengimo ir valdymo politikoje.

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

31. Ši Politika ir visi esminiai jos pakeitimai skelbiami Bendrovės interneto puslapyje:

<https://www.pzu.lt/investavimas>

32. Bendrovė ne vėliau kaip per 4 mėnesius nuo praėjusių metų pabaigos viešai interneto puslapyje paskelbia ataskaitą, kaip buvo įgyvendintos Politikos nuostatos ir kokie veiksmai buvo vykdomi. Ataskaitoje neskelbiama informacija apie balsavimus, kurie laikomi nereikšmingais dėl turimo akcijų skaičiaus ar balsavimo klausimo.

33. Politika peržiūrima kai įvyksta esminis pasikeitimas su šia Politika susijusiems teisės aktams.