



UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“

INVESTAVIMO KRYPTIŲ VALDYMO POLITIKA

Terminai ir apibrėžimai

1. Šioje politikoje vartojami terminai:

1.1. Bendrovė – UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“;

1.2. PID – pagrindinės informacijos dokumentas, kuriame Bendrovės klientams pateikiama svarbiausia informacija apie investavimo kryptį;

1.3. Investavimo kryptis – visuma investicinių priemonių, kurias draudiko siūlymu pasirenka draudėjas, sudarantis gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartį;

1.4. Investavimo krypties valdymas – sprendimų dėl investicinių priemonių, kurios sudaro investavimo kryptį, priėmimas ir kita tiesiogiai su tokių sprendimų priėmimu susijusi veikla;

1.5. Investicinio gyvybės draudimo turtas – įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis dengiantis turtas, kuris investuojamas į investicines priemones vadovaujantis Pagrindinės informacijos dokumente (PID) numatyta lėšų investavimo strategija;

1.6. Užsakomosios paslaugos – pagal Bendrovės ir prižiūrimo ar neprižiūrimo paslaugų teikėjo susitarimą vykdoma veikla (draudimo įmonės funkcijų įgyvendinimas, paslaugos ar kita veikla), kurią, jei šio susitarimo nebūtų, vykdytų pati draudimo įmonė;

1.7. Valdymo įmonė – užsakomųjų paslaugų sutarties pagrindu valdo Bendrovės Finansinių priemonių portfelį ir savo nuožiūra Bendrovės vardu priima investicinius sprendimus dėl Finansinių priemonių portfelio valdymo, atsižvelgiant į Bendrovės nustatytus investavimo krypties investavimo tikslus ir lėšų investavimo apribojimus, apibrėžtus investavimo krypties, kai rizika tenka draudėjui, PID dokumente.

Taikymas

2. Ši politika reglamentuoja Bendrovės gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutarties pagrindu perduotų investavimo krypties valdymo funkcijos politiką.

3. Vadovaujantis Užsakomųjų paslaugų politika Bendrovė yra sudariusi finansinių priemonių valdymo sutartis su išoriniais Paslaugų teikėjais – Valdymo įmonėmis: UAB „INVL Asset Management“ ir UAB „Orion Asset Management“.

Paskirtis

4. Vadovaujantis Politikos nuostatomis siekiama užtikrinti, kad:

4.1. Valdymo įmonė, teikdama investavimo krypties valdymo paslaugą, taiko tokius pat aukštus investicinių sprendimų priėmimo reikalavimus, kokius taikytų Bendrovė, jeigu šią veiklą vykdytų pati;

4.2. Investavimo krypties valdomos sąžiningai, profesionaliai ir efektyviai, kad būtų pasiektas geriausias rezultatas draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui;

4.3. Kilus interesų konfliktui, investicijos geriausiai atitinka draudėjų, apdraustųjų ir naudos gavėjų interesus.

Valdymo įmonės investicinių sprendimų priėmimo, vertinimo ir vykdymo politika

5. Valdymo įmonė investicinius sprendimus priima vadovaudamasi Valdymo įmonės kompetetingų organų patvirtintomis procedūromis, nustatančiomis investicijų parinkimo, detalaus vertinimo ir stebėjimo principus, investicinių sprendimų priėmimo tvarką, įskaitant investicinius sprendimus priimančio organo (-ų) struktūrą, investicinių sprendimų vykdymo tvarką ir kitus su tuo susijusius klausimus.

6. Investicinių sprendimų vykdymo geriausiomis draudėjams, apdraustiesiems arba naudos gavėjams sąlygomis, investicinių sprendimų ir sandorių sujungimo ir paskirstymo nuostatos aprašytos viešai Valdymo įmonių internetiniuose puslapiuose skelbiamoje Investicinių sprendimų vykdymo politikoje:

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

2. UAB „Orion Asset Management“:
<https://am.orion.lt/dokumentai/>

Investicinių sprendimų priėmimas

7. Investiciniai sprendimai valdant Investavimo kryptis priimami atsižvelgiant į:

- 7.1. Atitinkamos Investavimo krypties tikslus ir investavimo strategiją, kurie išdėstyti Bendrovės internetiniame puslapyje, adresu www.pzugd.lt/investavimo-kryptys, viešai skelbiamuose PID, bei rizikos ribojimo priemonės.
- 7.2. Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus diversifikavimo, investavimo ir kitus apribojimus;
- 7.3. Galimos grąžos bei rizikos santykį;
- 7.4. Investicijų poveikį bendram atitinkamos Investavimo krypties portfelio rizikos lygiui;
- 7.5. Numatomo investicinio sprendimo vykdymo išlaidas;
- 7.6. Finansinių priemonių, dėl kurių gali būti priimtas investicinis sprendimas, savybes;
- 7.7. Kitas numatomo investicinio sprendimo įvykdymui svarbias aplinkybes.

Pareigos ir atsakomybės

8. Priimant investicinius sprendimus dėl Investavimo krypties portfelio sudėties dalyvauja Valdymo įmonės investicinis komitetas, kurio sudėtį nustato Valdymo įmonės valdyba savo sprendimu, ir Valdymo įmonės paskirti darbuotojai (Valdytojai), turintys Lietuvos banko išduotą finansų maklerio licenciją, atitinkamą kvalifikaciją ir darbo patirtį.

Baigiamosios nuostatos

9. Ši Politika ir visi esminiai jos pakeitimai turi būti paskelbti Bendrovės interneto svetainėje.

10. Politikos savininkas privalo peržiūrėti investavimo krypties valdymo politiką ne rečiau kaip kartą per metus ir kiekvieną kartą, kai įvyksta esminis pasikeitimas, galintis turėti poveikį Bendrovės gebėjimui pasiekti draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui geriausią rezultatą.