



PATVIRTINTA

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“

2020-09-25 Valdybos nutarimu Nr.80

INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO INVESTAVIMO KRYPČIŲ 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 kryptčių, kai rizika tenka draudėjui, PID dokumente;

1.8.KIS - kolektyvinio investavimo subjektas;

Taikymas

2.Ši politika reglamentuoja Bendrovės gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutarties pagrindu perduotų investavimo kryptčių valdymo bendruosius principus.

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

Paskirtis

4.Vadovaujantis Politikos nuostatomis siekiama užtikrinti, kad:

4.1.Valdymo įmonė laikosi Bendrovės nustatytų investavimo kryptčių strategijų;

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

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

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

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 sprendimo priėmimo tvarką, įskaitant investicinius sprendimus priimančio organo (-ų) struktūrą, investicinių sprendimų vykdymo tvarką ir kitus su tuo susijusius klausimus.

6. Investicinių sprendimų vykdymo geriausiems draudėjams, apdraustiesiems arba naudos gavėjams sąlygomis, investicinių sprendimų ir sandorių sujungimo ir paskirstymo nuostatos aprašytos viešai Valdymo įmonės internetiniame puslapyje skelbiamoje Investicinių sprendimų vykdymo politikoje: UAB „INVL Asset Management“: <https://www.invl.com/lit/lt/svarbu-zinoti/reglamentai-ir-tvarkos>

Pareigos ir atsakomybės

7. Priimant investicinius sprendimus dėl Valdymo įmonės valdomų investavimo kryptių portfelių sudėties, dalyvauja Valdymo įmonės Investicinis komitetas, kurio sudėtį nustato Valdymo įmonės valdyba savo sprendimu, ir Valdymo įmonės paskirti darbuotojai (Valdytojai), turintys finansų maklerio licenciją, atitinkamą kvalifikaciją ir darbo patirtį:

7.1. Investiciniai sprendimai valdant investavimo kryptis priimami atsižvelgiant į atitinkamos investavimo krypties rizikos ribojimo priemones, tikslus ir investavimo strategiją, kurie išdėstyti Bendrovės internetiniame puslapyje, adresu www.pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys bei viešai skelbiamuose PID.

Sutarties pagrindu perduotų investavimo kryptių valdymo stebėseną ir kontrolę

8. Bendrovė, būdama investavimo kryptių savininkė, nuolat stebi ir analizuoja:

8.1. Investavimo kryptių portfelių struktūros atitikimą jų investavimo strategijai bei teisės aktuose nustatytiems diversifikavimo reikalavimams;

8.2. Pagrindinius investavimo objektų atrankos kriterijus;

8.3. Lyginamųjų indeksų parinkimą;

8.4. Investavimo kryptių pajamingumą lyginant su jų lyginamaisiais indeksais;

8.5. Mokesčių įtaką grynajam rezultatui;

8.6. Investavimo kryptių portfeliuose turimų investicinių fondų rezultatus;

8.7. Valdymo įmonės investicinius sprendimus dėl turto investavimo į Valdymo įmonės KIS;

8.8. Laikymąsi Bendrovės nustatyto dydžio investicijoms į Valdymo įmonės valdomus kolektyvinio investavimo subjektus (KIS);

8.9. Priimtų investicinių sprendimų įvykdymo išlaidas, greitį, investicinių sprendimų įvykdymo ir atsiskaitymo tikimybę, investicinio sprendimo dydį, turinį ir kitas svarbias aplinkybes.

Veiksmai nustačius investavimo kryptių valdymo pažeidimus

9. Bendrovei nustačius, kad Valdymo įmonė, valdydama investavimo kryptis, nesilaikė su Bendrove sudarytos sutarties reikalavimų, kryptių investavimo strategijų ar pažeidė galiojančius teisės aktus, Bendrovė atlieka šiuos veiksmus:

9.1. Apie nustatytus pažeidimus informuoja Valdymo įmonės darbuotojus, tiesiogiai vykdančius investavimo kryptių turto valdymą bei apskaitą;

9.2. Abipusiu Bendrovės ir Valdymo įmonės sutarimu parengiamas suderintas nustatytų pažeidimų ištaisymo veiksmų planas;

9.3. Vykdoma veiksmų plano įgyvendinimo kontrolė.

10. Valdymo įmonei nesilaikant sutartyje ar teisės aktuose numatytų pareigų, sutartis gali būti nutraukiama Bendrovės vienašališkai.

Interesų konfliktų valdymas

11. Bendrovės tikslas - investavimo kryptis valdyti veiksmingai, siekiant geriausio rezultato klientams. Kilus interesų konfliktui Bendrovė pirmumą teikia kliento interesams.

12. Bendrovė, siekdama išvengti galimų interesų konfliktų, atlikdama Bendrovės paskatų arba paskatų sistemos analizę, atsižvelgia į visas taikomas organizacines priemones, kurios gali įtakoti, klientams teikiamos paslaugos kokybę.

Baigiamosios nuostatos

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

www.pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys