



UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ pareiškimas dėl neatsižvelgimo į neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams

Šiame pranešime UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ pateikia su tvarumu susijusią informaciją, kaip tai nustatyta 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau - Reglamentas). Remiantis 2022 m. balandžio 6 d. priimtu Komisijos deleguotoju reglamentu (ES) 2022/1288, UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ pareiškia, kad neatsižvelgia į neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams. Toliau pateikiama su tuo susijusi informacija.

1. Taikymo sritis

Šis dokumentas taikomas UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – Bendrovė) siūlomiems draudimo principu pagrįstiems investiciniams produktams, kai investavimo rizika tenka draudėjui. Visi Bendrovės siūlomi draudimo principu pagrįsti investiciniai produktai klasifikuojami pagal Reglamento 6 straipsnį – jie neskatina aplinkos ar socialinių ypatumų ir neturi tvarių investicijų tikslo.

2. Pagrindinės sąvokos

Tvarios investicijos – investicijos į ekonominę veiklą, kuriomis prisidedama siekiant aplinkosaugos tikslo, pavyzdžiui, tokios investicijos, kurios matuojamos pagrindiniais efektyvaus išteklių naudojimo rodikliais, tokiais kaip energijos, atsinaujinančiosios energijos, žaliavų, vandens ir žemės naudojimas, pagaminamų atliekų kiekis, išmetamas šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekis ar poveikis biologinei įvairovei ir žiedinei ekonomikai; investicijos į ekonominę veiklą, kuria prisidedama prie socialinio tikslo įgyvendinimo, visų pirma investicijos, kuriomis prisidedama sprendžiant nelygybės klausimus, arba kuriomis skatinama socialinė sanglauda, socialinė integracija ir darbo santykiai, arba investicijos į žmogiškąjį kapitalą arba palankių ekonominių ar socialinių sąlygų neturinčias bendruomenes, su sąlyga, kad tokios investicijos nedaro reikšmingos žalos nė vienam iš šių tikslų, o bendrovės, į kurias investuojama, laikosi gerosios valdymo praktikos, visų pirma, kiek tai susiję su patikimomis valdymo struktūromis, santykiais su darbuotojais, darbuotojų atlygio ir mokestinių prievolių vykdymu.

Tvarumo veiksniai suprantami kaip aplinkos, socialiniai ir darbuotojų klausimai, taip pat pagarbos žmogaus teisėms ir kovos su korupcija bei kovos su kyšininkavimu klausimai.

Tvarumo rizika – aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuris (-i), jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą reikšmingą neigiamą poveikį investicijų vertei. Tvarumo rizikos yra persipynusios su įvairiomis rizikų kategorijomis, todėl jų į atskirą rizikos kategoriją Bendrovė neiškiria.

Pagrindinis neigiamas poveikis – toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo veiksniams.

3. Tvarumo rizikos integravimas į investavimo sprendimus

Bendrovė yra draudimo įmonė ir finansų rinkos dalyvis, įpareigota laikytis Reglamento reikalavimų. Bendrovė yra tarptautinės PZU grupės dalis, kuri pripažįsta, kad aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai gali reikšmingai paveikti investicijų vertę ir ilgalaikę grąžą. Draudimo principu pagrįstų investicinių produktų lėšas Bendrovės pavedimu valdo UAB „Synergy Finance“ (toliau – Valdymo įmonė). Valdymo įmonė turi tvarumo politiką, kurioje išdėstytos pagrindinės nuostatos dėl tvarumo veiksnių ir jų rizikų integravimo į investicinių sprendimų priėmimo procesą. Tačiau šiuo metu Valdymo įmonė nėra visiškai integravusi visų tvarumo veiksnių ir jų rizikų vertinimo į investicinių sprendimų priėmimo procesą.

Valdymo įmonė, priimdama ir vykdydama investicinius sprendimus dėl jos valdomų draudimo principu pagrįstų investicinių produktų turto pagal Bendrovės patvirtintą investavimo strategiją, vadovaujasi savo vidiniais dokumentais, reglamentuojančiais investicinių sprendimų priėmimą ir investavimo rizikos valdymą. Prieš priimdama investicinį sprendimą, Valdymo įmonė atsižvelgia į numatomos investicijos pobūdį bei atlieka analizę, susijusią su atitinkamos investicijos įtaka draudimo principu pagrįstą investicinį produktą sudarančiam

turtui, jo likvidumui bei rizikos ir grąžos pobūdžiui. Valdymo įmonė siekia vertinti visas aktualias rizikas ir veiksnius, galinčius turėti įtakos investicijų vertei ir rezultatams, įskaitant ir tvarumo riziką kaip sudedamąją kitų rizikų dalį, jei ji konkrečiu atveju yra aktuali.

Išsamesnė informacija pateikiama Bendrovės Tvarumo rizikos vertinimo investiciniuose sprendimuose politikoje (pzu.lt), UAB „Synergy Finance“ Tvarumo politikoje ir Pranešime apie pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui vertinimą ir kitą su tvarumu susijusią informaciją (synergy-finance.com).

4. Tikėtinas tvarumo rizikos poveikis draudimo principu pagrįstų investicinių produktų grąžai

Tvarumo rizika savaime nėra pagrindas atsisakyti konkrečios investicijos – ji vertinama kaip bendrojo rizikos valdymo proceso dalis ir yra viena iš daugelio rizikų, kurios, priklausomai nuo konkrečios investicijos, gali būti aktuali. Tvarumo rizika gali pasireikšti per kitas rizikos rūšis, įskaitant, bet neapsiribojant, rinkos ir likvidumo riziką. Tikėtinas tvarumo rizikos poveikis gali pasireikšti įvairiai ir skiriasi priklausomai nuo konkrečios rizikos rūšies ir turto klasės – tvarumo rizikos vertinimas priklauso nuo verslo sektoriaus klasės, nes skirtingiems sektoriams reikia skirtingų duomenų ir priemonių. Tiek, kiek tvarumo rizika materializuojasi netikėtu būdu, ji gali turėti staigų ir reikšmingą neigiamą poveikį investicijų vertei ir atitinkamai draudimo principu pagrįstų investicinių produktų grąžai.

5. Neatsižvelgimas į investavimo sprendimų neigiamą poveikį tvarumo veiksniams

Bendrovė šiuo metu **neatsižvelgia** į investavimo sprendimų pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta Reglamente ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2022/1288. Priežastys yra šios:

- Pirma, Valdymo įmonės vertinimu, tai būtų neproporcinga atsižvelgiant į Valdymo įmonės bei jos valdomų draudimo principu pagrįstų investicinių produktų dydį, veiklos pobūdį ir mastą.
- Antra, nė vienas Valdymo įmonės valdomų draudimo principu pagrįstų investicinių produktų nėra orientuotas į aplinkos ar socialinių ypatumų skatinimą ar tvarių investicijų tikslą, kaip tai apibrėžta Reglamento 8 ir 9 straipsniuose.
- Trečia, teisinės taisyklės ir informacijos, reikalingos tokio vertinimo atlikimui bei su tuo susijusių periodinių pranešimų ir ataskaitų pateikimui, surinkimo galimybės šiuo metu nėra pakankamai aiškios. Be to, draudimo principu pagrįstų investicinių produktų investicijos vykdomos per biržoje prekiaujamus fondus ir kitus kolektyvinio investavimo subjektus, sudarytus iš daugybės skirtingų įmonių, todėl išsamių duomenų apie visas jas pagal visus privalomus pagrindinio neigiamo poveikio rodiklius surinkimas šiuo metu būtų neproporcingas Valdymo įmonės dydžiui ir veiklos mastui.

Nors šiuo metu į neigiamą poveikį tvarumo veiksniams neatsižvelgiama, Bendrovė pripažįsta tvarumo rizikos svarbą ir siekia tobulinti vertinimo procesus. Jei ateityje kuris nors Bendrovės siūlomas produktas būtų perklasifikuotas į Reglamento 8 arba 9 straipsnio produktą arba Valdymo įmonė nuspręstų pradėti atsižvelgti į neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, Bendrovė įsipareigoja įvertinti ir atskleisti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams Reglamento nustatyta tvarka. Bendrovė reguliariai peržiūrės šią poziciją ir, situacijai pasikeitus, paskelbs atnaujintą informaciją.

6. Atlygio politikos suderinamumas su tvarumo rizikos integravimu

Bendrovė yra paskelbusi ir vadovaujasi Atlygio politika, kuri atitinka veiklos strategiją, tikslus, įskaitant su aplinkos, socialinių ir valdysenos veiksnių rizika susijusius tikslus ir vertybes. Atlygio politikos tikslas yra siekti suderinti atlygio paskatas su tvariais veiklos rezultatais bei galimų tvarumo rizikų nustatymu ir valdymu.

7. Šis dokumentas yra sudedamoji prieš sutarties sudarymą atskleidžiamos informacijos dalis

Šis dokumentas yra sudedamoji prieš sutarties sudarymą atskleidžiamos informacijos dalis. Kartu su visais kitais prieš sutarties sudarymą pateikiamais dokumentais jis skirtas suteikti klientui galimybę priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl siūlomo draudimo principu pagrįsto investicinio produkto.