

Publicēšanas datums: [2023-01-30]

ZIŅOJUMS PAR NOVĒRTĒJUMU ATTIECĪBĀ UZ SVARĪGO NEGATĪVO IETEKMI UZ ILGTSPĒJU UN CITA AR ILGTSPĒJU SAISTĪTA INFORMĀCIJA

Ievērojot 2019.gada 27.novembra Eiropas Parlamenta Regulas (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē prasības, INVL Life, UADB (turpmāk "Sabiedrība") sniedz ar ilgtspēju saistītu informāciju.

I. ILGTSPĒJAS RISKU INTEGRĒŠANA

Ar ilgtspējas riskiem saprot vides, sociālos vai pārvaldības (ESG) notikumus vai situācijas, kas var būtiski negatīvi ietekmēt ieguldījuma vērtību. Šie riski var būt nozīmīgi gan kā atsevišķa riska kategorija, gan kā citu risku, tostarp, tirgus, kredītriska, likviditātes risku neatņemama sastāvdaļa. Ilgtspējas riski var atšķirties atkarībā no aktīvu klases, ģeogrāfiskā reģiona vai nozares.

Pieņemot lēmumus par ieguldījumiem, Sabiedrība cenšas novērtēt visus riskus un faktorus, kas var ietekmēt ieguldījumu vērtību un rezultātus. Attiecīgi, Sabiedrība īpaši novērtē un analizē arī ESG faktorus, kas attiecas uz ieguldījumiem, un ar tiem saistītos riskus. Šim nolūkam Sabiedrība ir apstiprinājusi un īsteno Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējas risku integrēšanas politiku, kas paredz ieguldījumu lēmumu pieņemšanā un turpmākajā ieguldījumu pārvaldē integrēt tādus elementus kā negatīva izvērtēšana, ESG risku un iespēju analīze, iesaistišanās un līdzdalība, ieguldījumu lēmumu uzraudzība un turpmākā ieguldījumu pārvalde.

Tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumos aktīvus var ieguldīt finanšu instrumentos, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, tostarp ESG reitingiem, un/vai ir saistīti ar konkrētām ilgtspējas attīstības tēmām un ievēro labu vides, sociālo un korporatīvās pārvaldības praksi. Šādi ieguldījumi var veidot mazāko daļu no kopējiem aktīviem salīdzinājumā ar citiem ieguldījumiem, kas neatbilst konkrētiem ilgtspējas kritērijiem. Peļņa no šādiem ieguldījumiem var (i) sniegt sliktākus rezultātus nekā tirgus kopumā, ja šādi ieguldījumi akcijās sniedz sliktākus rezultātus nekā tirgus un/vai (ii) sasniedz sliktākus rezultātus nekā citi ieguldījumi, kuros nav iekļauti ar ESG saistīti kritēriji. Sabiedrība var nolemt pārdot ieguldījumus, kas saistīti ar ESG problēmjautājumiem, pat, ja to rezultāti ir nesuši peļņu vai var nest peļņu nākotnē.

II. SVARĪGĀS NEGATĪVĀS IETEKMES UZ ILGTSPĒJU NOVĒRTĒJUMS

Ar svarīgāko negatīvo ietekmi (principal adverse impact) saprot tādas ieguldījumu lēmumu sekas, kurām ir negatīva ietekme uz ilgtspējas faktoriem.

Lai gan, kā minēts iepriekš, Sabiedrība tās ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procedūrās ir ietvērusi vides, sociālos un korporatīvās pārvaldības (ESG) faktorus un veic to risku novērtējumu, pieņemot lēmumus par ieguldījumiem, negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem netiek ņemta vērā kā galvenais ieguldījumu lēmumu noteicošais faktors, izņemot INVL Global Sustainable Equity ieguldījumu risinājumu. Tā galvenais iemesls ir pieejas trūkums konsekvētiem un precīziem datiem par portfeļa pamatā esošajiem ieguldījumiem, kā arī tas, ka nozarē nav savstarpēji saskaņotas sistēmas pārskatu iesniegšanai. Sabiedrība regulāri pārskatīs šo pozīciju un, ja tā mainīsies, attiecīgi atjauninās klientiem sniegto informāciju.

Pieņemot ieguldījumu lēmumus par aktīvu ieguldīšanu INVL Global Sustainable Equity ieguldījumu risinājumā, tiek ņemta vērā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem. Sīkāka informācija ir sniegta šī ieguldījumu risinājuma "[Pirmslīguma informācijā par ilgtspējīgiem ieguldījumiem](#)".

III. ATLĪDZĪBAS POLITIKAS PĀRSKATĀMĪBA SAISTĪBĀ AR ILGTSPĒJAS RISKIEM

Sabiedrības atalgojuma politika (Politika) nodrošina, ka Sabiedrības prakse, nosakot un mainot darbinieku atalgojumu, ir saskaņā ar, kā arī veicina, pareizu un efektīvu risku, kuriem ir pakļauta Sabiedrība, pārvaldību. Tas ietver ar ESG saistīto risku novērtēšanu.

Politika tiek piemērota saskaņā ar Sabiedrības darbības stratēģiju, ilgtermiņa mērķiem un interesēm, kā arī Sabiedrības darbinieku īpašu ieguldījumu mērķu sasniegšanā un Sabiedrības panākumos. Politika tiek piemērota kopā ar Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējas risku integrēšanas politiku.

Saprātīga un atbilstoša atalgojuma un pārmaiņu vide Sabiedrībā nodrošina, ka Sabiedrības darbinieki netiek mudināti uzņemties pārmērīgus vai neatbilstošus riskus. Tāpēc Sabiedrības stimuli ņem vērā visu risku klāstu, tostarp ar ESG saistītos riskus.

Sabiedrības darbiniekiem piešķirtās prēmijas ir atkarīgas no konkrētām Sabiedrības darbiniekam noteikto specifisko un tehnisko mērķu izpildes. Nosakot mērķus, Sabiedrība attur uzņemties pārmērīgus ar ilgtspēju saistītus riskus un attur no tādu risku uzņemšanās, kas varētu pārsniegt Sabiedrības riska tolerances līmeni. Prēmiju izmaksai pieejamais līdzekļu kopums neierobežo Sabiedrības iespējas stiprināt savu kapitāla bāzi.

IV. CITA AR ILGTSPĒJU SAISTĪTA INFORMĀCIJA

Izņemot INVL Global Sustainable Equity ieguldījumu risinājumu, investīcijām piesaistītās apdrošināšanas aktīvu pārvaldē netiek ņemti vērā ES noteiktie kritēriji ilgtspējīgas vides ekonomiskai darbībai.

Detalizētāka informācija par ESG risku integrēšanu investīciju lēmumu pieņemšanas procesā un citiem ESG faktoru novērtēšanas aspektiem ir sniegta Sabiedrības apstiprinātajā Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējas risku integrācijas politikā, konkrēto ieguldījumu risinājumu noteikumos un citā pirmslīguma dokumentācijā, kas ir pieejama interneta vietnē <https://invl.lv/ilgtspeja/>.