

## ATBILDĪGU IEGULDĪJUMU UN ILGTSPĒJAS RISKU INTEGRĒŠANAS POLITIKA

### I. Vispārīgie noteikumi

1. Šīs Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējas risku integrēšanas politikas (turpmāk tekstā – "Politika") mērķis ir noteikt Gyvybes draudimo UAB "SB draudimas" (turpmāk tekstā – "Sabiedrība" vai "mēs") pieeju ilgtspējas riskiem un ar tiem saistītajām vērtības radīšanas iespējām, pieņemot lēmumus par ieguldījumiem. Politikas mērķis ir noteikt regulējumu atbildīgu ieguldījumu mērķu, attiecīgo tiesību aktu un pārvaldības standartu ņemšanai vērā savu fondu un aktīvu pārvaldībā.
2. Politikas pamatā ir Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē ("SFDR").

### II. Izmantotie termini

3. **Ilgspējas risks** ir vides, sociālais vai pārvaldības notikums vai situācija, kas var būtiski negatīvi ietekmēt ieguldījuma vērtību.
4. **ESG** ir vides, sociālie un pārvaldības faktori, pēc kuriem ieguldītāji var analizēt un novērtēt ieguldījuma ilgtspējas rādītājus.
5. **Vides faktori** ir faktori, kas saistīti ar dabu. Tas ietver atjaunojamo un neatjaunojamo resursu (piemēram, ūdens, minerālu, ekosistēmu, bioloģiskās daudzveidības) izmantošanu un mijiedarbību ar tiem.
6. **Sociālie faktori** nozīmē faktoros, kas ietekmē cilvēku dzīvi. Tas ietver darbaspēka, dzīvnieku, vietējo kopienu un klientu pārvaldību.
7. **Pārvaldības faktori** ir faktori, kas saistīti ar valsts/jurisdikcijas jautājumiem vai ir vispārpieņemta prakse nozarē, kā arī plašākas ieinteresēto personu grupas intereses.

### III. Piemērošanas joma

8. Sabiedrība veic ieguldījumus dažādās aktīvu klasēs (piemēram, akcijās, obligācijās, naudā un naudas ekvivalentos, alternatīvajos ieguldījumos), izmantojot dažādus dzīvības apdrošināšanas ieguldījumu risinājumus. Ilgtspējas risku integrēšana lēmumu pieņemšanas procesā ir atkarīga no katra ieguldījumu risinājuma vai klienta portfeļa aktīviem, stratēģijas un termiņa. Šajā Politikā iekļautās rekomendācijas ir piemērojamas visiem esošajiem uzņēmējdarbības segmentiem un visām galvenajām aktīvu klasēm. Atsevišķiem ieguldījumu groziem vai klientu portfeļiem var tikt ieviesti papildu procesi, lai identificētu, pārvaldītu un mazinātu ESG riskus.
9. Mūsu mērķis ir īstenot atbildīgas ieguldīšanas pieeju un veicināt sabiedrības labklājību un ilgtspējīgu attīstību, integrējot ESG kritērijus, aktīvi iesaistoties un veicot negatīvo atlasī (screening).
10. Saskaņā ar Sabiedrības pašreizējiem principiem ESG faktori ir daļa no mūsu ieguldījumu procesa, nevis mērķis. Mūsu mērķis joprojām ir pieņemt finanšu lēmumus par ieguldījumu risku un ienesīgumu tā, lai nodrošinātu, ka aktīvu portfeļu ienesīgums ir ilgtspējīgs un atbilst saprātīgām klientu gaidām.

### IV. Ilgtspējas risku pārvaldība ieguldījumu procesā

11. Sabiedrības ilgtspējas integrācija ietver vairākas perspektīvas un pieejas, kas kopā rada vērtību ne tikai mūsu investoriem, bet arī sabiedrībai kopumā. Sabiedrība izmanto trīs pieejas, lai pārvaldītu ilgtspējas riskus un integrētu šos riskus ieguldījumu lēmumos. Šo metožu piemērošana var atšķirties atkarībā no aktīvu klases, fonda stratēģijas, termiņa utt.

#### 11.1. Integrācija

Sabiedrība papildina tradicionālo pamatanalīzi ar ESG kritērijiem. Ieguldījumu lēmumu pieņēmējs, biznesa procesu ietvaros, novērtē ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz ieguldījumu lēmuma atbilstību ESG vai ilgtspējas kritērijiem. Var izmantot dažādas pieejas, tostarp, bet ne tikai, pamata vai kvantitatīvo ilgtspējas analīzi (pašu veikts pētījums un/vai trešo pušu sniegti dati), ieguldījumus ilgtspējīgos finanšu instrumentos.

### 11.2. Iesaistīšanās

Sabiedrība veicina ieinteresēto pušu partnerības un iesaistīšanās iespējas, kas atbalsta ESG kritēriju pārvaldību ieguldījumu pārvaldes darbībās. Mēs uzskatām, ka ieinteresēto pušu iesaistīšanās ir pārmaiņu process, kurā ieguldītāji cenšas uzlabot ieguldījumu praksi, ņemot vērā konkrētu mērķi. To var veikt dažādos veidos, bet parasti tas ir balstīts uz ilgstošu un konstruktīvu dialogu. Iesaistes aktivitāšu mērķis ir ietekmēt ieguldījumus, kurus veic Sabiedrība, lai uzlabotu ilgtspējas jautājumu pārvaldību, mazinātu ilgtermiņa riskus un uzlabotu ieguldījumu portfeļu ilgtermiņa finanšu rādītājus.

### 11.3. Negatīvā atlase (aizliegtie ieguldījumi)

Negatīvā izvērtēšanas pieeja ir izstrādāta, lai izvairītos no darbībām, kas var radīt nekontrolējamus un nepieļaujamus ieguldījumu riskus, un darbībām, kas tiek uzskatītas par kaitīgām sabiedrībai. Lai atspoguļotu Sabiedrības būtību, mēs esam piemērojuši divu līmeņu pieeju aizliegtajiem ieguldījumiem:

11.3.1. grupas noteiktie aizliegtie ieguldījumi attiecas uz visiem Sabiedrības pārvaldītajiem aktīviem. Šie ierobežojumi attiecas uz ieguldījumiem, kas neatbilst mūsu atbildīgu ieguldījumu saistībām, jo tiem ir būtiska ietekme uz ESG kritērijiem. Grupas sākotnējie aizliegtie ieguldījumi ir apstiprināti valdē un pašlaik ir šādi:

11.3.1.1. nelikumīgas saimnieciskās darbības (narkotiku tirdzniecība, zagtas preces, kontrabanda, nelegālas azartspēles, krāpšana u.c.);

11.3.1.2. starptautisko ilgtspējas normu pārkāpumi (ieguldījumi, kas nopietni apdraud cilvēktiesības, darbu, vidi un korupcijas apkarošanu);

11.3.2. papildu aizliegtie ieguldījumi atsevišķiem ieguldījumu groziem. Sabiedrība pārvalda atsevišķus ieguldījumu grozus ar atšķirīgām ieguldījumu stratēģijām. Atsevišķiem ieguldījumu groziem var būt stingrāki ESG standarti attiecībā uz ieguldījumiem, salīdzinot ar tiem, kas noteikti Sabiedrības līmenī.

## V. Interesešu konflikts

12. Sabiedrība atzīst, ka potenciāli vai faktiski interesešu konflikti var rasties, piedaloties un iesaistoties ieguldījumos kā akcionāriem. Tāpēc Sabiedrība īsteno politiku, kuras mērķis ir veikt visus saprātīgos pasākumus, lai izvairītos no interesešu konfliktiem. Jaunākā un aktuālākā interesešu konflikta politikas versija ir publicēta tīmekļa vietnē [www.sb.lt](http://www.sb.lt).

## VI. Atbildība

13. Šī Politika ir jāievēro Ieguldījumu komitejas locekļiem, Sabiedrības darbiniekiem un struktūrvienībām, kas ir atbildīgas par ieguldījumu procesu.

14. Sabiedrība regulāri pārskata un uzrauga portfeļa drošību, kvalitāti, likviditāti un ienesīgumu kopumā un cita starpā novērtē aktīvu īpašības, tostarp ilgtspēju.

15. Sabiedrība ziņo, kā to paredz attiecīgie tiesību akti.

## VII. Nobeiguma noteikumi

16. Politiku apstiprina un groza ar Sabiedrības valdes lēmumu.

17. Politiku pārskata vismaz reizi gadā vai, ja mainās ar šo Politiku saistītie tiesību akti, mainās uzņēmējdarbības prakse, uzņēmējdarbības struktūra, tehnoloģijas, ja šādas izmaiņas maina politikā noteiktos principus.

18. Par Politikas pārskatīšanu ir atbildīgs Risku pārvaldības vadītājs.

19. Sabiedrība nodrošina, ka Politika ir publiski pieejama Sabiedrības tīmekļa vietnē.