

## Informacija apie atsakingą investavimą „SEB Life and Pension Baltic SE“ Lietuvos filiale

2021-03-10

### 1. Tikslas ir sąvokos

„SEB Life and Pension Baltic SE“ Lietuvos filialas (toliau – Bendrovė) tvirtai siekia prisidėti prie tvarios plėtros. Bendrovė įsipareigojo padėti klientams pereiti prie mažai anglies junginių išmetančios ekonomikos. Mūsų nuomone, tvaraus vystymosi sąlygos užtikrinamos tada, kai priimant bet kurį verslo sprendimą atsižvelgiama į ekonominius, socialinius ir aplinkos apsaugos veiksnius.

Esame įsitikinę, kad įmonės, įgyvendinančios tvaraus verslo principus, ilgainiui veikia sėkmingiau, todėl laikui bėgant, gali uždirbti savo klientams didesnę investicijų grąžą.

Tvarumas paprastai reiškia dabartinių poreikių tenkinimą nepakenkiant būsimų kartų galimybėms tenkinti jų poreikius. Sąvoka gana plati, bet ją galima apibendrinti paminint tris pagrindinius veiksnius:

- aplinkos apsaugos veiksniai
- socialiniai veiksniai
- gerosios valdysenos veiksniai

**Tvarumo veiksnys.** Šis veiksnys apibrėžiamas kaip (staigus arba lėtas) būklės pasikeitimas aplinkos apsaugos, socialinėje arba įmonių valdymo srityje, kuris daro įtaką finansinio turto ekonominei vertei. Šių veiksnių pavyzdžiai: potvyniai, biologinės įvairovės nykimas, darbuotojų sveikatos problemos ir kt.

**Neigiama įtaka tvariai plėtrai** (įtaka aplinkai). Neigiama įtaka tvarumui daroma tada, kai finansinių primonių leidėjas daro neigiamą įtaką tvarumo veiksniams.

**Tvarumo rizika** (įtaka bendrovei). Tvarumo rizika – bet kokia finansinio turto vertės sumažėjimo rizika, kuri gali kilti dėl emitento veiklos daromos neigiamos įtakos arba dėl kitų tvarumo veiksnių.

**SEB.** Įmonės, kurias tiesiogiai arba netiesiogiai valdo „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“.

### 2. Atsakingas investavimas

Bendrovė savo tvarioje veikloje siekia keletą verslo perspektyvų įgyvendinimo ir laikosi metodų, kurie padeda sukurti vertę ne tik mūsų klientams, bet ir visai visuomenei. Įvairių veiksnių (draudžiamų investicijų sąrašai, aplinkos apsaugos, socialinių arba įmonių valdymo aspektų įtraukimas, aktyvus įsitraukimas į įmonių valdymą, tikslinės investicijos į teigiamą

įtaką tvarumui dariančias investicijas) sąveika ir pusiausvyra yra gyvybiškai svarbios norint sukurti tvarią, ilgalaikę vertę.

### **2.1. Draudžiamos investicijos** (angl. *negative screening*).

Bendrovės valdomi investiciniai fondai tiesiogiai neinvestuoja į tokias įmones, kurios veikia sektoriuose ar verslo srityse, kurios kelia didžiausius iššūkius tvarumui. Lėšos nebus investuojamos į tas įmones ir sektorius, kurie įtraukti į SEB parengtą išimčių sąrašą. Šiuo metu investiciniai fondai neinvestuoja į bendroves, besiverčiančias iškastinio kuro gavyba, prieštaringai vertinamais ginklais, tabako gamyba ir lošimais, taip pat į tas įmones, kurios pažeidžia žmogaus teises ir kitas tarptautines konvencijas.

### **2.2. Pirmenybės teikimas aukštus aplinkos apsaugos, socialinių arba įmonių valdymo standartus atitinkančioms investicijoms** (angl. *positive screening*).

Bendrovė, priimdama sprendimus dėl investicijų, ir sudarydama investicinio portfelio struktūrą, atsižvelgia į tvarios veiklos perspektyvas. Atliekame rizikos ir galimybių, susijusių su aplinkos apsaugos, socialiniais arba įmonių valdymo aspektais, analizę priimdami sprendimus dėl investicijų ir bendradarbiaudami su įmonėmis.

*Išorės / nepriklausomi (ne SEB grupės) fondų valdytojai.* Įmonė pirmenybę teikia tiems fondų valdytojams, kurie pritaria ir yra pasirašę Jungtinių Tautų atsakingo investavimo principų deklaraciją.

*Skolos vertybiniai popieriai.* Bendrovė investuoja į įvairių rūšių obligacijas, kurios leidžiamos siekiant įvairių tvarumo tikslų (žaliosios, socialinės, tvarios ir kitos obligacijos).

*Įmonių akcijos.* Įmonė naudojami įvairiais būdais, norėdama pasirinkti tinkamas investavimo priemones, pvz., SEB įtakos vertinimo modelis (*SEB Impact Metric tool*).

*Išvestinės finansinės priemonės.* SEB aktyviai dirba, norėdamas skatinti naudojimąsi išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir kitomis priemonėmis, kurios atitinka nustatytus aukštus tvarumo užtikrinimo reikalavimus. Pirmiausia naudojamos paslaugomis, kurios atitinka Bendrovės nustatytus tvarumo reikalavimus.

### **2.3. Aktyvus nuosavybės valdymas**

Veikdama kaip savininkė ir investuotoja, Bendrovė turi padėti užtikrinti, kad tos įmonės, į kurias investuojama, visą dėmesį skirtų tvarumo rizikos valdymui ir galimybių naudojimui. Bendrovės nuomone, visos įmonės, į kurias ji investuoja, turėtų parengti tvarumo politiką, kuri apimtų įvairius aspektus, kurie gyvybiškai svarbūs bendrovių ilgalaikiam konkurencingumui užtikrinti, pvz., tokius kaip aplinkos apsauga, socialinė atsakomybė ir geroji įmonių valdymo praktika.

Bendradarbiavimas tarp įmonių gali būti aktyvus arba pasyvus. Aktyviai bendradarbiaujant Bendrovė skatina įmones tobulinti bendrąsias tvarumo iniciatyvas ar sprendžia konkrečius su tvarumu susijusius klausimus. Pasyvus bendradarbiavimas vyksta tada, kai nustatome, kad įmonė nevykdo tarptautinių standartų ir nesilaiko gairių. Bendradarbiaudama Bendrovė išsiaiškina faktines aplinkybes ir sužino, kokias priemones įmonės planuoja įgyvendinti. Bendradarbiavimotikslas yra įgyvendinti pokyčius siekiant išvengti pažeidimų ateityje ir užtikrinti, kad ilgainiui įmonė laikytųsi taikytinų reglamentų ir tarptautinių standartų.

### **2.4. Tvarumą skatinančios investicijos**

Bendrovės investicijos gali apimti ir tvarumui ir plėtrai skatinti skirtas investicijas. Didesnę įtaką tvarumo plėtrai turinčios investicijos – investicijos į įmones, organizacijas ir fondus, kur,

be finansinės grąžos, ypač didelis dėmesys skiriamas siekiui daryti ir teigiamą įtaką visuomenei ir aplinkai.

## 2.5. Veiksmai, kuriais siekiama sumažinti neigiamą įtaką tvariai plėtrai

SEB taiko vis daugiau apribojimų, siekdamas užtikrinti tvarumą ir padėti įmonėms spręsti galimos neigiamos įtakos tvariai plėtrai klausimus. Toliau nurodyti įvairioms sritims taikomi apribojimai. Jie taikomi tiesiogiai investuojant.

Sektorius	Apribojimas
<b>Prieštaringai vertinami ginklai</b>	SEB taiko įmonių, besiverčiančių prieštaringai vertinamos ginkluotės gamyba, kūrimu arba tokios ginkluotės prekyba, finansavimo ir investicijų apribojimus.
<b>Iškastinis kuras</b>	SEB taiko įmonių, besiverčiančių toliau nurodyto iškastinio kuro gavyba, perdirbimu ir energijos gamyba, finansavimo ir investavimo apribojimus, jei naudojama <ul style="list-style-type: none"> <li>• šilumos gamyboje anglis</li> <li>• nafta ir dujos (tradicinės, netradicinės aplinkosaugos požiūriu jautrioje zonoje)</li> </ul>
<b>Lošimai</b>	SEB taiko įmonių, kurių pirminis pajamų šaltinis yra prekių gamyba ir paslaugų teikimas, skirtas lošimų veiklai, finansavimo ir investicijų apribojimus.
<b>Tabako gamyba</b>	SEB taiko įmonių, besiverčiančių cigarečių ir elektroninių cigarečių gamyba ir platinimu, finansavimo ir investicijų apribojimus.

## 2.6. Investicinio fondų / kryptų / pensijų fondų klasifikacija

Investicijų paslaugos skirstomos į keturias kategorijas atsižvelgiant į Tvarių finansų atskleidimo reglamentą (*Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR*):

- priimant sprendimus dėl investicijų, neatsižvelgiama į tvarumo riziką (Tvarių finansų atskleidimo reglamentas, 6 straipsnis)
- priimant sprendimus dėl investicijų, atsižvelgiama į tvarumo riziką (Tvarių finansų atskleidimo reglamentas, 6 straipsnis)
- finansinės paslaugos, skatinančios aplinkos ar socialinius ypatumus arba šių ypatumų derinį (Tvarių finansų atskleidimo reglamentas, 8 straipsnis)
- finansinės paslaugos, kurių pagrindinis tikslas yra investicijų tvarumas (Tvarių finansų atskleidimo reglamentas, 9 straipsnis)

Investicinio portfelio klasifikacija pagrįsta toliau nurodyta metodika

	Draudžiamų investicijų sąrašai	Aplinkos apsaugos, socialinių arba įmonių valdymo aspektų vertinimas ir pirmenybės teikimas aukštus tvarumo kriterijus atitinkančioms investicijoms	Aktyvus nuosavybės valdymas	Tvarumą skatinančios investicijos
Priimant sprendimus dėl investicijų, neatsižvelgiama į tvarumo riziką	-	-	-	-
Priimant sprendimus dėl investicijų, atsižvelgiama į tvarumo riziką	+	-		+
Finansinės paslaugos, be kitų ypatumų, skatina aplinkos ar socialinius ypatumus arba šių ypatumų derinį	+	+		++
Finansinės paslaugos, kurių pagrindinis investavimo tikslas yra investicijų tvarumas	+	+	+	+++

Investicinių fondų valdytojų naudojama klasifikacija taikoma klasifikuojant investicinius gyvybės draudimo portfelius.

### 3. Konsultacijos investavimo ir draudimo klausimais

Bendrovė teikia konsultacijas apie draudimo arba pensijų paslaugas, susijusias su investicijų fondais, kurių valdymą užtikrina SEB grupė arba išorės šalys.

Bendrovė teikia pasiūlymus ir konsultacijas tik dėl tų finansinių priemonių, kurias pati Bendrovė parenka atrinkdama paslaugas pagal nustatytas vidaus procedūras ir atsižvelgdama į tvarumo riziką.

Šiuo metu Bendrovė dar neteikia konsultacijų dėl finansines priemonių, vadovaudamasi tvarumo kriterijais, bet atsižvelgia į klientų poreikius ir tikslus, toleruotiną riziką, gebėjimą padengti nuostolius, žinias ir investavimo į finansines priemones patirtį.

### 4. Tvarumo rizikos valdymo įtraukimas į atlygio politikas

Bendrovės atlygio politikoje atsižvelgiama į tvarumo riziką.

## **5. Valdymas ir periodinė peržiūra**

Kadangi Bendrovė yra struktūrinis „SEB Life Division“ padalinys, „SEB Life Division“ Tvarumo rizikos komitetas kontroliuoja, ar įmonė prisiima pagrįstą tvarumo riziką.

Atsižvelgiant į tvarumo aspektus, užtikrinama nuolatinė įmonės investicijų stebėseną. Stebėseną apima kokybinę ir kiekybinę analizę. Atliekant finansinių priemonių analizę bus naudojami fondų valdytojų pateikiami duomenys.