

## **Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ informacija apie tvarumo riziką**

Šiame pranešime Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau – Bendrovė) 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).

### **Kokiam produktui taikoma ši informacija?**

Draudimo principu pagrįstam investiciniam produktui, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

### **Kaip mes vertiname tvarumo aspektus?**

Investicijos, atitinkančios tvarumo kriterijus, gali būti susijusios su galimybėmis ir rizikomis. Šios rizikos gali turėti neigiamą poveikį investicijų plėtrai. Toliau apie tai pateikiame išsamesnę informaciją.

### **Bendroji informacija apie tvarumo rizikas**

Tvarumo rizika – aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuris (-i), jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą reikšmingą neigiamą poveikį Bendrovės turtui, finansinei padėčiai ar pelnui, taip pat jos reputacijai, taigi ir investicijų vertei.

Bendrovė yra įpareigota laikytis Reglamento kaip finansų rinkos dalyvė. Bendrovė, priimdama investicinius sprendimus, vertins ir atsižvelgs į pagrindinius veiksnius, kurie gali daryti neigiamą įtaką tvarumo rizikai. Tvarumo rizika, kaip ir kitos rizikos, gali turėti neigiamos įtakos investicijų vertei, likvidumui, jeigu nebus tinkamai valdomos.

Tvarumo rizikos, kurios veikia per jau žinomas rizikos kategorijas, pasireiškia įvairiais būdais ir gali reikšmingai paveikti šias rizikas.

Tvarumo rizikos yra susiję su įvairiomis rizikų kategorijomis (pvz.: koncentracijos, palūkanų normų, likvidumo ir t.t.), todėl jų į atskirą rizikos kategoriją Bendrovė neišskiria. Priimant su investicijomis susijusius sprendimus, visos susijusios rizikos, įskaitant ir tvarumo rizikas, atidžiai įvertinamos. Šio proceso metu rizikos mažinamos tikslingai renkant investicijas ir diversifikuojant viso portfelio rizikas arba suformuojant jų derinį.

### **Tvarumo rizikos pasirenkant ir stebint investicinio gyvybės draudimo investavimo kryptių portfeluose turimas finansines priemones**

Vadovaujantis Užsakomųjų paslaugų pirkimo ir valdymo tvarkos aprašu Bendrovė yra pavedusi valdyti investicinio gyvybės draudimo investavimo kryptių lėšas valdymo įmonei UAB „INVL Asset Management“ (toliau - Valdymo įmonė) ir AB Šiaulių bankas. Priimant sprendimus dėl konkrečių investicijų, investavimo sprendimai priimami kaip kryptių investavimo strategijų dalis, apimanti jose numatytas investicijas. Investiciniai sprendimai vykdomi remiantis išsamia finansinių priemonių emitentų ir jų aplinkos analize. Renkant ir tikrinant investicinius fondus, atsižvelgiama ir į aplinkos, socialinius ar valdymo (toliau - ASV) veiksnius. Priimant investicinius sprendimus siekiama įvertinti visas rizikas ir veiksnius, galinčius turėti įtakos investicijų vertei ir rezultatams. Visos susijusios rizikos, įskaitant ir tvarumo rizikas, nuolat stebimos ir vertinamos.

### **Pagrindinio neigiamo poveikio tvariai plėtrai aprašymas**

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

Bendrovė, priimdama investicinius sprendimus, vertins ir atsižvelgs į pagrindinius veiksnius, kurie gali daryti neigiamą įtaką tvarumo rizikai. Bendrovė sąmoningai sieks padidinti tvarių investicijų dalį savo investicijų portfelyje. Ateityje planuojama atsižvelgti į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams bei atskleisti susijusią informaciją pagal taikytinos teisės reikalavimus.

Bendrovė, priimdama investicinius sprendimus, vadovaujasi teisės aktais, įskaitant reikalavimus, nustatytus investicinio gyvybės draudimo turtui, Bendrovės įstatais, Bendrovės valdybos sprendimais, investavimo kryptių politikomis, taip pat vadovaujasi apdairumo, atsargumo, konservatyvumo principais, siekia viso investicijų portfelio saugumo, kokybės, likvidumo ir pelningumo, atlieka rizikos ir galimybių, susijusių su aplinkos apsaugos, socialiniais arba įmonių valdymo aspektais, analizę.

#### **Fondų skirstymas atsižvelgiant į jų dėmesį tvarumo kategorijoms**

- Fondai, kurie įtraukė tvarumo rizikas į investavimo strategiją, vadinami pagrindiniais fondais (atitinkantys Reglamento 6 str.).
- Fondai, kurie įtraukė tvarumo rizikas į investavimo strategiją bei skatina aplinkos ar socialinius ypatumus, vadinami ASV fondais (atitinkantys Reglamento 8 str.).
- Fondai, kurių tikslas – tvarios investicijos, vadinami ASV poveikio fondais (atitinkantys Reglamento 9 str.).

#### **Informacija apie tvarumą konsultacijos metu.**

Šio dokumento pateikimas laikomas sudedamąja dalimi viso konsultavimo proceso, kurio metu klientui pateikiama visa ikisutartinė informacija, įskaitant ir šią, aukščiau pateiktą informaciją apie produkto tvarumą.