



UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ informacija apie tvarumo riziką

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).

Kokiam produktui taikoma ši informacija

Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

Bendroji informacija apie tvarumo rizikas

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (toliau – Bendrovė) yra įpareigota laikytis Reglamento kaip finansų rinkos dalyvė. Bendrovė yra PZU grupės dalis. Turėdami omenyje didėjančią tvaraus vystymosi ir klimato kaitos temos svarbą, taip pat jų svarbą finansų pramonei, Bendrovės akcininkas PZU SA priėmė ESG (angl. Environmental, social, and governance, liet. Aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo) strategiją „Plėtos pusiausvyra“ 2021–2024 m., apibrėžiančią kryptį veiklos, kuria siekiama užtikrinti tvarų Bendrovės augimą, atsižvelgiant į socialinius, aplinkos ir įmonių valdymo klausimus. Vykdamas ESG strategijos „Augimas pusiausvyroje“ įgyvendinimo dalį, atsižvelgiant į ESG veiksnius, viena iš pagrindinių priemonių, padedančių pasiekti strateginius tikslus, bus tvarios investicijų politikos kūrimas ir įgyvendinimas.

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 neišskiria.

Tvarumo rizikos pasirenkant ir stebint investicinio gyvybės draudimo investavimo kryptčių portfeliuose turimas finansines priemones

Vadovaujantis Užsakomųjų paslaugų politika Bendrovė yra pavedusi valdyti investicinio gyvybės draudimo investavimo kryptčių lėšas valdymo įmonei UAB „INVL Asset Management“ (toliau - Valdymo įmonė). Priimant sprendimus dėl konkrečių investicijų, investavimo sprendimai priimami kaip kryptčių 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 ESG veiksnius. Priimant investicinius sprendimus siekiama įvertinti visas rizikas ir veiksnius, galinčius turėti įtakos investicijų vertei ir rezultatams. Bendrovė įpareigojo Valdymo įmonę valdyti investavimo krypttis atsižvelgiant į tvarumo riziką. Visos susijusios rizikos, įskaitant ir tvarumo rizikas, nuolat atidžiai yra stebimos ir vertinamos.

Pagrindinio neigiamo poveikio tvariai plėtrai aprašymas

Pagrindinis neigiamas poveikis (angl. principal adverse impacts) suprantamas kaip toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo veiksniams. Į investavimo sprendimų pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta Reglamente, šiuo metu neatsižvelgiama, nes Bendrovės vertinimu su šiuo klausimu susijusios teisinės taisyklės ir informacijos, reikalingos tokio vertinimo atlikimui, nėra pakankamai aiškios.

Bendrovė ketina periodiškai peržiūrėti šį sprendimą ir, nusprendusi atsižvelgti į investavimo sprendimų pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, Reglamente numatyta tvarka paskelbs atnaujintą informaciją šiuo klausimu.

Fondų skirstymas atsižvelgiant į jų dėmesį tvarumo kategorijoms

- Fondai, kurie įtraukė tvarumo rizikas į investavimo strategiją, vadinamieji pagrindiniai fondai.
- Fondai, kurie įtraukė tvarumo rizikas į investavimo strategiją bei intensyviai prisideda prie tvarus investavimo, vadinamieji ESG fondai.
- Fondai, kurie investuoja tik tvariai ir tai reklamuoja, vadinamieji ESG poveikio fondai.

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.