

Avaldatud 30.01.2023

TEATIS PEAMISTE JÄTKUSUUTLIKKUSELE AVALDUVATE NEGATIIVSETE MÕJUDE HINDAMISE KOHTA NING MUU JÄTKUSUUTLIKKUSEGA SEOTUD TEAVE

Käesolevas teatises avaldab äriühing INVL Life, UADB (edaspidi „äriühing“) teabe jätkusuutlikkuse kohta, nagu on sätestatud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu 27. novembri 2019. aasta määruses (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkusega seotud teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (edaspidi „määrus“).

I. JÄTKUSUUTLIKKUSRISKIDE LÕIMIMINE

Jätkusuutlikkusrisk on keskkonnaalane, sotsiaalne või juhtimisalane (environmental, social or governmental, edaspidi lühend „ESG“) sündmus või olukord, millel võib olla tegelik või potentsiaalne märkimisväärne negatiivne mõju investeeingu väärtusele. Risk võib olla oluline nii eraldiseisva riskikategooriana kui ka teiste riskide osana, nagu tururisk, krediidirisk, likviidsusrisk ja muud riskid. Jätkusuutlikkusrisk võib varaklasside, geograafiliste piirkondade või sektorite lõikes erineda.

Investeeringusotsuste tegemisel püüab äriühing hinnata kõiki riske ja tegureid, mis võivad mõjutada tema investeeingute väärtust ja tootlust. Seega hindab äriühing ESG-tegureid ja riske, mis on analüüsitava investeeinguga seotud. Selleks on äriühing koostanud vastutustundliku investeeimise ja jätkusuutlikkusrisi lõimimise põhimõtted ning rakendab neid oma tegevuses. Põhimõtetes käsitletakse näiteks järgmiste tegurite lõimimist: kahjulik valik, ESG-riskide ja võimaluste analüüs, kaasamine ja osalemine, investeeimisotsuste ja järgneva investeeingute halduse jälgimine.

Investeeringusriskiga elukindlustustoodete varasid võib investeerida finantsinstrumentidesse, mis vastavad teatud kriteeriumitele, sealhulgas ESG-reitingutele, ja/või on seotud teatud kestliku arengu temaatikaga ning järgivad häid keskkonnaalaseid, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid praktikaid.

Sellised investeeingud võivad moodustada koguvaradest väiksema osa kui muud investeeingud, mis ei vasta konkreetsetele jätkusuutlikkuse kriteeriumidele. Selliste investeeingute tootlus võib jääda alla (i) turule tervikuna, kui selliste investeeingute tootlus on turu omast väiksem ja/või (ii) oma võrdlusalusele või muule võrdlusalusega võrdsele näitajale, mis ei lähtu investeeingute valimisel ESG kriteeriumitest ja/või võivad sundida finantstoodet müüma ESG-teguritega seotud kaalutlustel investeeinguid, mille tootlus on nii olevikus kui tulevikus hea.

II. PÕHILISTE JÄTKUSUUTLIKKUSELE AVALDUVATE NEGATIIVSETE MÕJUDE HINDAMINE

Põhilised negatiivsed mõjud on investeeimisotsuste mõjud, mis toovad kaasa negatiivse mõju jätkusuutlikkusteguritele.

Ehkki äriühing on lõiminud ESG-tegurite ja nende riskide hindamise oma investeeimisotsuste tegemise protseduuridesse, nagu eespool mainitud, ei võeta arvesse investeeimisotsuste põhilisi negatiivseid mõjusid jätkusuutlikkusteguritele, nagu määruses sätestatud. Erandiks on INVL Global Sustainable Equity investeeimisportfell. Peamiselt on see tingitud sidusate, kättesaadavate ja täpsete andmete puudumisest selle kohta, kuidas portfelli investeeinguid selles osas hinnata, ning sektoriülese ühtlustatud aruandlusraamistiku puudumisest.

Äriühing vaatab oma seisukoha regulaarselt üle ning mistahes muutuste korral teavitab sellest ka kliente.

Jätkusuutlikkusteguritele avalduvaid põhilisi negatiivseid mõjusid võetakse arvesse INVL Global Sustainable Equity investeeimisportfelli varasid puudutavate investeeimisotsuste tegemisel. Täpsemalt on seda kirjeldatud investeeimisportfelli lepingueelses jätkusuutlikkust puudutavas teabes.

III. TASUSTAMISPÕHIMÕTETE LÄBIPAISTVUS SEoses JÄTKUSUUTLIKKUSRISKIGA

Äriühingu tasustamispõhimõtted (edaspidi „põhimõtted“) tagavad, et äriühingu töötajate tasustamise ja selle muutmise tavad oleksid kooskõlas äriühingu riskide nõuetekohase ja tõhusa juhtimisega ning aitavad sellele kaasa. See hõlmab ESG-põhimõtete rakendamisega seotud riskide hindamist.

Põhimõtteid rakendatakse äriühingu äristrateegia, pikaajaliste eesmärkide ning huvide kontekstis ja nende puhul võetakse arvesse äriühingu töötajate panust nende saavutamisse ja äriühingu edusse. Põhimõtteid rakendatakse koos vastutustundliku investeeimise ja jätkusuutlikkusrisi lõimimise põhimõtetega.

Äriühingu mõistlik ja sobilik tasustamise ja selle muutmise kord aitab tagada, et äriühingu töötajatel ei teki soovi võtta liigseid või sobimatuid riske. Äriühingu motivatsioonipaketis võetakse seega arvesse kõiki eri riske, kaasa arvatud ESG-teguritega seotud riske.

Äriühingu töötajatele määratud boonused olenevad konkreetsete ja valdkonnaga seotud eesmärkide saavutamisest, mis ettevõtte konkreetsele töötajale on määratud. Äriühing soovib eesmärkide seadmisega hoida ära liigsete jätkusuutlikkusriskide võtmist ning niisuguste riskide võtmist, mis võivad ületada äriühingu riskitaluvuse taseme. Boonuste maksmiseks saadaval olev vahendite summa ei tohi ületada äriühingu suutlikkust oma kapitalibaasi tugevdada.

IV. MUU JÄTKUSUUTLIKKUSEGA SEOTUD TEAVE

Äriühingu investeerimisriskiga elukindlustuse varade haldamisega seotud investeeringute puhul ei võeta arvesse EL-i keskkonnasäästlike majandustulemuste kriteeriume, välja arvatud INVL Global Sustainable Equity investeerimisportfelli puhul.

Äriühingu jätkusuutlikkusriskide lõimimist investeerimisotsuste tegemise protsessi ja teisi ESG tegurite hindamise aspekte on lähemalt kirjeldatud äriühingu vastutustundliku investeerimise ja jätkusuutlikkusriskide lõimimise põhimõtetes, investeerimisportfellide tingimustes ja teistes lepingueelsetes teavitustes. Nimetatud dokumendid on kättesaadaval äriühingu kodulehel <https://www.invl.ee/jatkusuutlikkus>.