

Käesolevas teatises avaldab ettevõtte UAB Artea Life Insurance (edaspidi ettevõtte) teabe kestlikkuse kohta, nagu on sätestatud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu 27. novembri 2019. aasta määruses (EL) 2019/2088, mis käsitleb kestlikkusega seotud teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (edaspidi määrus).

Peamine kahjulik mõju on määratletud kui investeerimisotsuste mõju, millel on negatiivne mõju kestlikkuse teguritele.

Ettevõtte ei võta arvesse investeerimisotsuste mõju määramises määratletud kestlikkuse teguritele, välja arvatud Gloal Sustainable Equity investeerimisportfelli puhul.

Ettevõtte pakub oma klientidele ühte investeerimisportfelli, millel on kestlik investeerimiseesmärk. Seoses klientide eelistustega investeerimisportfelli valikul ei ole praegu kavas selliste toodete/portfelli valikut laiendada. Samuti on endiselt probleeme järjepidevate ja täpsete andmete kogumisega, mis võimaldaks ettevõttel tagada kahjuliku mõju näitajate läbipaistev ja üksikasjalik avalikustamine üksuse tasandil, selliste andmete kogumise kulud on märkimisväärsed. Ettevõtte vaatab selle seisukoha korrapäraselt läbi ja kui see muutub, ajakohastab klientidele esitatavat teavet vastavalt.

Investeerimisotsuste tegemisel Global Sustainable Equity'i varade jaotuse puhul võetakse arvesse peamiselt negatiivset mõju kestlikkuse teguritele. Üksikasjalikum teave on esitatud dokumendis [kestlikkusega seotud informatsiooni avaldamine](#).

I. Kestlikkusriskide lõimimine

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

Investeerimisotsuste tegemisel püüab ettevõtte hinnata kõiki riske ja tegureid, mis võivad mõjutada tema investeringute väärtust ja tootlust. Seega hindab ettevõtte ESG-tegureid ja riske, mis on analüüsitava investeringuga seotud. Selleks on ettevõtte koostanud vastutustundliku investeerimise ja kestlikkusriski lõimimise põhimõtted ning rakendab neid oma tegevuses. Põhimõtetes käsitletakse näiteks järgmiste tegurite lõimimist: kahjulik valik, ESG-riskide ja võimaluste analüüs, kaasamine ja osalemine, investeerimisotsuste ja järgneva investeringute halduse jälgimine.

Investeerimisriskiga elukindlustustoodete varasid võib investeerida finantsinstrumentidesse, mis vastavad teatud kriteeriumitele, sealhulgas ESG-reitingutele, ja/või on seotud teatud kestliku arengu temaatikaga ning järgivad häid keskkonnavalaseid, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid praktikaid. Sellised investeringud võivad moodustada koguvaredest väiksema osa kui muud investeringud, mis ei vasta konkreetsetele kestlikkuse kriteeriumidele. Selliste investeringute tootlus võib jääda alla (i) turule tervikuna, kui selliste investeringute tootlus on turu omast väiksem ja/või (ii) oma võrdlusalusel või muule võrdlusalusel võrdsele näitajale, mis ei lähtu investeringute valimisel ESG kriteeriumitest ja/või võivad sundida finantstoodet müüma ESG-teguritega seotud kaalutlustel investeringuid, mille tootlus on nii olevikus kui tulevikus hea.

II. Osalemis- ja hääletamispoliitika

Ettevõtte on heaks kiitnud ja kohaldab osalus- ja hääletamispoliitikat, milles on sätestatud põhimõtted ja suunised, samuti finantsinstrumentidega antud hääle- ja muude õiguste (aktsionäri õigused) kasutamise tegurid ettevõtte juhtimisel. Ettevõtte on seisukohal, et ESG-teguritel on oluline mõju ettevõtete tulemuslikkusele pikas perspektiivis, mistõttu osalemine ja hääletamine aktsionäride koosolekutel on mõttekas viis ESG-põhimõtete rakendamise edendamiseks. Osalemis- ja hääletamispoliitika leiab [siit](#).

III. Tasustamisepõhimõtete läbipaistvus seoses kestlikkusriskiga

Ettevõtte tasustamisepõhimõtted (edaspidi põhimõtted) tagavad, et ettevõtte töötajate tasustamise ja selle muutmise tavad oleksid kooskõlas ettevõtte riskide nõuetekohase ja tõhusa juhtimisega ning aitavad sellele kaasa. See hõlmab ESG-põhimõtete rakendamisega seotud riskide hindamist. Põhimõtteid rakendatakse ettevõtte äristrateegia, pikaajaliste eesmärkide ning huvide kontekstis ja nende puhul võetakse arvesse ettevõtte töötajate panust nende saavutamisse ja ettevõtte edusse. Põhimõtteid rakendatakse koos kestlikkuse (jätkusuutlikkuse) poliitikaga.

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

Ettevõtte töötajatele määratud boonused olenevad konkreetsete ja valdkonnaga seotud eesmärkide saavutamisest, mis ettevõtte konkreetsele töötajale on määratud. Ettevõtte soovib eesmärkide seadmisega hoida ära liigsete kestlikkusriskide võtmist ning niisuguste riskide võtmist, mis võivad ületada ettevõtte riskitaluvuse taseme. Boonuste maksmiseks saadaval olev vahendite summa ei tohi ületada ettevõtte suutlikkust oma kapitalibaasi tugevdada. Tasustamispoliitika on avaldatud ettevõtte kodulehel www.artea.lt.

IV. Muu kestlikkusega seotud teave

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

Ettevõtte kestlikkusriskide lõimimist investeerimisotsuste tegemise protsessi ja teisi ESG tegurite hindamise aspekte on lähemalt kirjeldatud ettevõtte kestlikkuse poliitikas, investeerimisportfelli tingimustes ja teistes lepingueelsetes teavitustes. Nimetatud dokumendid leiab ettevõtte kodulehel <https://artea.ee/kestlikkus/>.

Dokumendi versioon

Versioon	Muudatused	Kuupäev
----------	------------	---------

Nr. 1	Avaldatud regulatiivsete tehniliste standardite all. Selle teabe avaldas ettevõtte varem oma säästva arengu strateegiadokumendis.	01.12.2023
Nr. 2	Selgitatakse põhjusi, miks ei võeta arvesse investeerimisotsuste negatiivset mõju kestlikkuse teguritele.	05.11.2024