

## I. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

- 1.1. Šīs Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējas risku integrēšanas politikas (turpmāk tekstā – "Politika") mērķis ir noteikt UAB *Artea Life Insurance* (turpmāk tekstā – "Sabiedrība" vai "mēs") pieeju ilgtspējas riskiem un ar tiem saistītajām vērtības radīšanas iespējām, pieņemot lēmumus par ieguldījumiem, noteikt regulējumu atbildīgu ieguldījumu mērķu, attiecīgo tiesību aktu un pārvaldības standartu ņemšanai vērā savu fondu un aktīvu pārvaldībā.
- 1.2. Politikas pamatā ir Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē ("SFDR").

## II. IZMANTOTIE TERMINI

- 2.2. **Ilgtpējas risks** ir vides, sociālais vai pārvaldības notikums vai situācija, kas var būtiski negatīvi ietekmēt ieguldījuma vērtību.
- 2.3. **ESG** ir vides, sociālie un pārvaldības faktori, pēc kuriem ieguldītāji var analizēt un novērtēt ieguldījuma ilgtspējas rādītājus.
- 2.4. **Vides faktori** ir faktori, kas saistīti ar dabu. Tas ietver atjaunojamo un neatjaunojamo resursu (piemēram, ūdens, minerālu, ekosistēmu, bioloģiskās daudzveidības) izmantošanu un mijiedarbību ar tiem.
- 2.5. **Sociālie faktori** nozīmē faktoros, kas ietekmē cilvēku dzīvi. Tas ietver darbaspēka, dzīvnieku, vietējo kopienu un klientu pārvaldību.
- 2.6. **Pārvaldības faktori** ir faktori, kas saistīti ar valsts/jurisdikcijas jautājumiem vai ir vispārpieņemta prakse nozarē, kā arī plašākas ieinteresēto personu grupas intereses.

## III. PIEMĒROŠANAS JOMA

- 3.1. Sabiedrība veic ieguldījumus dažādās aktīvu klasēs (piemēram, akcijās, obligācijās, naudā un naudas ekvivalentos, alternatīvajos ieguldījumos), izmantojot dažādus dzīvības apdrošināšanas ieguldījumu risinājumus. Ilgtspējas risku integrēšana lēmumu pieņemšanas procesā ir atkarīga no katra ieguldījumu risinājuma vai klienta portfeļa aktīviem, stratēģijas un termiņa. Šajā Politikā iekļautās rekomendācijas ir piemērojamas visiem esošajiem uzņēmējdarbības segmentiem un visām galvenajām aktīvu klasēm. Atsevišķiem ieguldījumu groziem vai klientu portfeļiem var tikt ieviesti papildu procesi, lai identificētu, pārvaldītu un mazinātu ESG riskus.
- 3.2. Mūsu mērķis ir īstenot atbildīgas ieguldīšanas pieeju un veicināt sabiedrības labklājību un ilgtspējīgu attīstību, integrējot ESG kritērijus, aktīvi iesaistoties un veicot negatīvo atlasī (screening).
- 3.3. Saskaņā ar Sabiedrības pašreizējiem principiem ESG faktori ir daļa no mūsu ieguldījumu procesa, nevis mērķis. Mūsu mērķis joprojām ir pieņemt visatbilstošākos finanšu lēmumus par ieguldījumu risku un ienesīgumu tā, lai nodrošinātu, ka aktīvu portfeļu ienesīgums ir ilgtspējīgs un atbilst saprātīgām klientu gaidām.

## IV. ILGTSPĒJAS RISKU PĀRVALDĪBA IEGULDĪJUMU PROCESĀ

- 4.1. Sabiedrības ilgtspējas integrācija ietver vairākas perspektīvas un pieejas, kas kopā rada vērtību ne tikai mūsu investoriem, bet arī sabiedrībai kopumā. Sabiedrība izmanto trīs pieejas, lai pārvaldītu ilgtspējas riskus un integrētu šos riskus ieguldījumu lēmumos. Šo metožu piemērošana var atšķirties atkarībā no aktīvu klases, fonda stratēģijas, termiņa utt.

#### 4.1.1. Integrācija

Sabiedrība papildina tradicionālo pamat analīzi ar ESG kritērijiem. Ieguldījumu lēmumu pieņēmējs, biznesa procesu ietvaros, novērtē ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz ieguldījumu lēmuma atbilstību ESG vai ilgtspējas kritērijiem. Var izmantot dažādas pieejas, tostarp, bet ne tikai, pamata vai kvantitatīvo ilgtspējas analīzi (pašu veikts pētījums un/vai trešo pušu sniegti dati). Pēc ieguldījuma veikšanas tiek regulāri uzraudzīta ieguldījuma atbilstība ESG kritērijiem, un tiek pieņemts lēmums, vai likvidēt pozīciju, ja atbilstības novērtējums mainās.

#### 4.1.2. Iesaistīšanās

Sabiedrība veicina ieinteresēto pušu partnerības un iesaistīšanās iespējas, kas atbalsta ESG kritēriju pārvaldību ieguldījumu pārvaldes darbībās. Mēs uzskatām, ka ieinteresēto pušu iesaistīšanās ir pārmaiņu process, kurā ieguldītāji cenšas uzlabot ieguldījumu praksi, ņemot vērā konkrētu mērķi. To var veikt dažādos veidos, bet parasti tas ir balstīts uz ilgstošu un konstruktīvu dialogu. Iesaistes aktivitāšu mērķis ir ietekmēt ieguldījumus, kurus veic Sabiedrība, lai uzlabotu ilgtspējas jautājumu pārvaldību, mazinātu ilgtermiņa riskus un uzlabotu ieguldījumu portfeļu ilgtermiņa finanšu rādītājus.

#### 4.1.3. Negatīvā atlase

Negatīvā izvērtēšanas pieeja ir izstrādāta, lai izvairītos no darbībām, kas var radīt nekontrolējamus un nepieļaujamus ieguldījumu riskus, un darbībām, kas tiek uzskatītas par kaitīgām sabiedrībai. Mēs esam piemērojuši divu līmeņu pieeju aizliegtajiem ieguldījumiem:

4.1.3.1. Sabiedrībā noteiktie aizliegtie ieguldījumi attiecas uz visiem Sabiedrības pārvaldītajiem aktīviem. Šie ierobežojumi attiecas uz ieguldījumiem, kas neatbilst mūsu atbildīgu ieguldījumu saistībām, jo tiem ir būtiska ietekme uz ESG kritērijiem. Sabiedrības sākotnējie aizliegtie ieguldījumi pašlaik ir šādi:

4.1.3.1.1. nelikumīgas saimnieciskās darbības (narkotiku tirdzniecība, zagtu preču tirdzniecība, kontrabanda, nelikumīgas azartspēles, krāpšana, nelikumīga rīcība ar ieročiem u.c.);

4.1.3.1.2. starptautisko ilgtspējas normu pārkāpumi (ieguldījumi, kas nopietni apdraud cilvēktiesības, darbu, vidi un korupcijas apkarošanu);

4.1.3.2. papildu aizliegtie ieguldījumi atsevišķiem ieguldījumu risinājumiem. Sabiedrība pārvalda atsevišķus ieguldījumu risinājumus ar atšķirīgām ieguldījumu stratēģijām. Atsevišķiem ieguldījumu risinājumiem var būt stingrāki ESG standarti attiecībā uz ieguldījumiem, salīdzinot ar tiem, kas noteikti Sabiedrības līmenī.

## V. INTEREŠU KONFLIKTS

5.1. Sabiedrība atzīst, ka potenciāli vai faktiski interešu konflikti var rasties, piedaloties un iesaistoties ieguldījumos kā akcionāriem. Tāpēc Sabiedrība īsteno politiku, kuras mērķis ir veikt visus saprātīgos pasākumus, lai izvairītos no interešu konfliktiem. Jaunākā un aktuālākā Interešu konfliktu novēršanas politika versija ir publicēta tīmekļa vietnē [www.artea.lt](http://www.artea.lt).

## VI. LĪDZDALĪBAS UN BALSOŠANAS POLITIKA

6.1. Sabiedrība ir apstiprinājusi un piemēro Līdzdalības un balsošanas politiku, kas nosaka principus un vadlīnijas, ar kuriem saskaņā Sabiedrībai ir jārīkojas, kā arī darbības, kas Sabiedrībai jāveic, iesaistoties to akciju sabiedrību darbībā, kuru akcijas tiek tirgotas regulētā tirgū un kurās Sabiedrība investē ieguldītāju vārdā. Līdzdalības un balsošanas politikas mērķis ir ar ieguldījumu palīdzību ietekmēt tos emitentus, kuru finanšu instrumentos Sabiedrība veic ieguldījumus, ar mērķi uzlabot to ilgtspējas jautājumu pārvaldību, samazināt ilgtermiņa riskus un uzlabot ilgtermiņa finanšu rādītājus. Jaunākā līdzdalības politikas versija ir publicēta tīmekļa vietnē [www.artea.lt](http://www.artea.lt).

## VII. ATBILDĪBA UN IEKŠĒJĀ KONTROLE

- 7.1. Šī Politika ir jāievēro ieguldījumu komitejas locekļiem, Sabiedrības darbiniekiem un struktūrvienībām, kas ir atbildīgas par ieguldījumu procesu.
- 7.2. Sabiedrība regulāri pārskata un uzrauga portfeļa drošību, kvalitāti, likviditāti un ienesīgumu kopumā un cita starpā novērtē aktīvu īpašības, tostarp ilgtspēju.
- 7.3. Sabiedrība ziņo, kā to paredz attiecīgie tiesību akti.

## VIII. NOBEIGUMA NOTEIKUMI

- 8.1. Politiku apstiprina, groza un izbeidz ar Sabiedrības valdes lēmumu.
- 8.2. Politiku pārskata saskaņā ar iekšējo normatīvu procedūrā noteikto laika plānu vai, ja mainās saistītie tiesību akti, mainās uzņēmējdarbības prakse vai struktūra, jaunu tehnoloģijas sasniegumu ietekmē. Šāda pārskatīšana ir būtiska, lai nodrošinātu atbilstību šajā politikā izklāstītajiem principiem.
- 8.3. Šīs politikas īpašnieks - Risku pārvaldības funkcija.
- 8.4. Sabiedrība nodrošina, ka Politika ir publiski pieejama Sabiedrības tīmekļa vietnē.

| Versija                                                                  | Izmaiņas                                                                                                                                                                                                                   | Datums     |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Nr. 1. Ilgtspējas stratēģija                                             | Publicēta saskaņā ar normatīvajiem tehniskajiem standartiem                                                                                                                                                                | 01.04.2021 |
| Nr. 2. Ilgtspējas stratēģija                                             | Stratēģija ir papildināta ar noteikumiem par ieguldījumu pārvaldnieku pienākumiem un nav ņemta vērā apdrošināšanas konsultāciju negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem.                                                  | 01.01.2022 |
| Nr. 3. Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējības risku integrēšanas politika | Ilgtspējas risku detalizēta integrācija ieguldījumu procesā. Noteikumi par līdzdalības un atalgojuma politiku, ziņojuma par novērtējumu attiecībā uz svarīgo negatīvo ietekmi uz ilgtspēju izdalīšana atsevišķā dokumentā. | 01.12.2023 |
| Nr. 4. Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējības risku integrēšanas politika | Atjaunināts saskaņā ar Sabiedrības iekšējo tiesību aktu sagatavošanas prasībām - redakcionālas izmaiņas.                                                                                                                   | 27.01.2025 |