

Ievērojot 2019.gada 27.novembra Eiropas Parlamenta Regulas (ES) 2019/2088 (turpmāk – regula) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē prasības, UAB Artea Life Insurance (turpmāk – Sabiedrība) sniedz ar ilgtspēju saistītu informāciju. Ar svarīgo negatīvo ietekmi (principal adverse impact) saprot tādas ieguldījumu lēmumu sekas, kurām ir negatīva ietekme uz ilgtspējas faktoriem.

Sabiedrība neņem vērā ieguldījumu lēmumu ietekmi uz regulā definētajiem ilgtspējas faktoriem, izņemot ieguldījumu risinājumu *Global Sustainable Equity*.

Sabiedrība saviem klientiem piedāvā vienu ieguldījumu risinājumu ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi. Vadoties pēc klientu vēlmēm ieguldījumu risinājumu izvēlē, šobrīd nav plānots paplašināt šādu produktu/risinājumu piedāvājumu. Joprojām pastāv problēmas apkopot konsekventus un precīzus datus, lai Sabiedrība varētu nodrošināt pārredzamu un detalizētu nelabvēlīgās ietekmes rādītāju atklāšanu uzņēmuma līmenī, šādu datu vākšanas izmaksas ir ievērojamas. Sabiedrība regulāri pārskatīs šo nostāju un, ja tā mainīsies, attiecīgi atjauninās klientiem sniegto informāciju.

Pieņemot ieguldījumu lēmumus par aktīvu ieguldīšanu *Global Sustainable Equity* ieguldījumu risinājumā, tiek ņemta vērā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem. Sīkāka informācija ir sniegta šī ieguldījumu risinājuma "[Pirmslīguma informācijā par ilgtspējīgiem ieguldījumiem](#)".

## I. Ilgtspējas riska integrēšana

Ar ilgtspējas riskiem saprot vides, sociālos vai pārvaldības (ESG) notikumus vai situācijas, kas var būtiski negatīvi ietekmēt ieguldījuma vērtību. Šie riski var būt nozīmīgi gan kā atsevišķa riska kategorija, gan kā citu risku, tostarp, tirgus, kredītriska, likviditātes risku neatņemama sastāvdaļa. Ilgtspējas riski var atšķirties atkarībā no aktīvu klases, ģeogrāfiskā reģiona vai nozares.

Pieņemot lēmumus par ieguldījumiem, Sabiedrība cenšas novērtēt visus riskus un faktorus, kas var ietekmēt ieguldījumu vērtību un rezultātus. Attiecīgi, Sabiedrība īpaši novērtē un analizē arī ESG faktorus, kas attiecas uz ieguldījumiem, un ar tiem saistītos riskus. Šim nolūkam Sabiedrība ir apstiprinājusi un īsteno Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējas risku integrēšanas politiku, kas paredz ieguldījumu lēmumu pieņemšanā un turpmākajā ieguldījumu pārvaldē integrēt tādas elementus kā negatīva izvērtēšana, ESG risku un iespēju analīze, iesaistīšanās un līdzdalība, ieguldījumu lēmumu uzraudzība un turpmākā ieguldījumu pārvalde.

Tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumos aktīvus var ieguldīt finanšu instrumentos, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, tostarp ESG reitingiem, un/vai ir saistīti ar konkrētām ilgtspējas attīstības tēmām un ievēro labu vides, sociālo un korporatīvās pārvaldības praksi. Šādi ieguldījumi var veidot mazāko daļu no kopējiem aktīviem salīdzinājumā ar citiem ieguldījumiem, kas neatbilst konkrētiem ilgtspējas kritērijiem. Peļņa no šādiem ieguldījumiem var (i) sniegt sliktākus rezultātus nekā tirgus kopumā, ja šādi ieguldījumi akcijās sniedz sliktākus rezultātus nekā tirgus un/vai (ii) sasniedz sliktākus rezultātus nekā citi ieguldījumi, kuros nav iekļauti ar ESG saistīti kritēriji. Sabiedrība var nolemt pārdot ieguldījumus, kas saistīti ar ESG problēmjautājumiem, pat, ja to rezultāti ir nesuši peļņu vai var nest peļņu nākotnē.

## II. Līdzdalības un balsošanas politika

Sabiedrība ir apstiprinājusi un piemēro Līdzdalības un balsošanas politiku, kas nosaka principus un vadlīnijas, kā arī faktorus balssstiesību un citu finanšu instrumentu (akcionāra tiesību) piešķirto tiesību īstenošanai korporatīvajā pārvaldībā. Uzņēmums uzskata, ka ESG faktori būtiski ietekmē uzņēmumu darbību ilgtermiņā, tāpēc akcionāru sapulču apmeklējums un balsošana tajās ir jēgpilns veids, kā veicināt ESG principu īstenošanu. Līdzdalības un balsošanas politika ir publicēta Sabiedrības mājaslapā [www.artea.lv](http://www.artea.lv).

## III. Atalgojuma politikas pārredzamība attiecībā uz ilgtspējas riskiem

Sabiedrības atalgojuma politika (Politika) nodrošina, ka Sabiedrības prakse, nosakot un mainot darbinieku atalgojumu, ir saskaņā ar, kā arī veicina, pareizu un efektīvu risku, kuriem ir pakļauta Sabiedrība, pārvaldību. Tas ietver ar ESG saistīto risku novērtēšanu.

Politika tiek piemērota saskaņā ar Sabiedrības darbības stratēģiju, ilgtermiņa mērķiem un interesēm, kā arī Sabiedrības darbinieku īpašu ieguldījumu mērķu sasniegšanā un Sabiedrības panākumos. Politika tiek piemērota kopā ar Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējas risku integrēšanas politiku.

Saprātīga un atbilstoša atalgojuma un pārmaiņu vide Sabiedrībā nodrošina, ka Sabiedrības darbinieki netiek mudināti uzņemties pārmērīgus vai neatbilstošus riskus. Tāpēc Sabiedrības stimuli ņem vērā visu risku klāstu, tostarp ar ESG saistītos riskus.

Sabiedrības darbiniekiem piešķirtās prēmijas ir atkarīgas no konkrētam Sabiedrības darbiniekam noteikto specifisko un tehnisko mērķu izpildes. Nosakot mērķus, Sabiedrība attur uzņemties pārmērīgus ar ilgtspēju saistītus riskus un attur no tādu risku uzņemšanās, kas varētu pārsniegt Sabiedrības riska tolerances līmeni. Prēmiju izmaksai pieejamais līdzekļu kopums neierobežo Sabiedrības iespējas stiprināt savu kapitāla bāzi. Atalgojuma politika tiek publicēta Sabiedrības mājaslapā [www.artea.lv](http://www.artea.lv).

## IV. Cita ar ilgtspēju saistīta informācija

Investīcijas, kas saistītas ar Sabiedrības ieguldījumu apliecību saistīto dzīvības apdrošināšanas aktīvu pārvaldīšanu, netiek ņemtas vērā ES ekoloģiski ilgtspējīgas saimnieciskās darbības kritērijos, izņemot Global Sustainable Equity ieguldījumu grozu.

Izņemot *Global Sustainable Equity* ieguldījumu risinājumu, investīcijām piesaistītās apdrošināšanas aktīvu pārvaldē netiek ņemti vērā ES noteiktie kritēriji ilgtspējīgas vides ekonomiskai darbībai.

Detalizētāka informācija par ESG risku integrēšanu investīciju lēmumu pieņemšanas procesā un citiem ESG faktoru novērtēšanas aspektiem ir sniegta Sabiedrības apstiprinātajā Atbildīgu ieguldījumu un ilgtspējas risku integrācijas politikā, konkrēto ieguldījumu risinājumu noteikumos un citā pirmslīguma dokumentācijā, kas ir pieejama interneta vietnē <https://artea.lv/ilgtspēja/>.

## Dokumenta versija

| Versija | Grozījumi                                                                                                                                         | Datums     |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Nr. 1   | Publicēts saskaņā ar Regulatīvajiem tehniskajiem standartiem. Šo informāciju Sabiedrība iepriekš publicēja savā ilgtspējas stratēģijas dokumentā. | 01.12.2023 |
| Nr. 2   | Ir precizēti iemesli, kāpēc netiek ņemta vērā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem.                                        | 05.11.2024 |