

Pareiškimas apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams

Finansų rinkos dalyvis Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB, LEI 213800Q5EQ3RDNYXII94

Santrauka

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Draudimo įmonė), LEI 213800Q5EQ3RDNYXII94, atsižvelgia į pagrindinį neigiamą savo investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams.

Šis pareiškimas dėl pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams apima ataskaitinį laikotarpį nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. gruodžio 31 d.

Toliau pateikiamas atskleidimas pagal Reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – Reglamentas) 4 straipsnį. Toliau pareiškime investicijos apima Draudimo įmonės investicijų dalį iš nuosavų lėšų, gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijas ir pensijų fondų investicijas (toliau – Valdomas turtas). 2025 metų pabaigoje, Draudimo įmonės nuosavos lėšos, investuotos į skolos vertybinius popierius ir kolektyvinio investavimo subjektus, sudarė 17 mln. Eur, gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijos sudarė 349 mln. Eur, o pensijų fondų investicijos sudarė 1 529 mln. Eur, iš viso 1 895 mln. Eur.

Draudimo įmonė, vykdydama išorinių tiekėjų ir fondų atranką, tiekėjams taiko aukštus patikimumo, kreditingumo ir tvarumo reikalavimus. Visi mūsų atrinkti išorinių fondų valdytojai yra prisijungę prie Jungtinių Tautų Organizacijos remiamo atsakingo investavimo principus (angl. *Principles for Responsible Investment*, PRI) taikančių įmonių tinklo, kas laikoma vienu iš fondų atrankos kriterijų. Šios iniciatyvos tikslas – suprasti, atsižvelgti ir savo veikloje vertinti aplinkos, socialinių ar valdysenos (angl. *ESG*, toliau - *ASV*) veiksnių galimą poveikį investicijoms.

Draudimo įmonė priklauso vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje - Allianz Grupei, kuri prisiėmė įsipareigojimų dėl strateginių iniciatyvų, susijusių su klimato kaita ir kitomis temomis, kurios sustiprina mūsų požiūrį į galimo neigiamo poveikio mažinimą. Allianz Grupės strateginiai tikslai, kurie sudaro bendrą tvarumo kontekstą ir metodinį pagrindą, yra įvardinti lentelėje žemiau.

Pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui veiksnių aprašymas

Paprastai Draudimo įmonė savo portfelį formavimui naudoja vyriausybės skolos vertybinius popierius ir kolektyvinio investavimo subjektus (toliau – KIS). 2025 metais visos gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, ir pensijų fondų investicijos į įmonių akcijas buvo atliktos tik per KIS fondus. Todėl neigiamo poveikio tvarumui rodikliai (toliau – NPT rodikliai) iš netiesioginių investicijų į įmones buvo gauti iš išorinių fondų valdytojų.

Pažymėtina, kad pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams rodikliai apskaičiuoti tai Draudimo įmonės valdomo turto daliai, kuriai buvo prieinami reikalingi duomenys. Dalis kolektyvinio investavimo subjektų priskiriami Reglamento 6 straipsniui ir neprivalo teikti NPT rodiklių produkto lygmeniu, todėl šių fondų duomenys ne visais atvejais buvo įtraukti į skaičiavimus.

Pirmieji 14 pagrindinių NPT rodiklių yra apskaičiuoti Draudimo įmonės Valdomam turtui. Šių rodiklių reikšmės apima akcijų ir obligacijų valdomą turtą per KIS, kuris 2025 metų pabaigai siekė 1 776 mln. Eur. Pažymėtina, kad skaičiavimuose naudoti duomenys yra gauti glaudžiai bendradarbiaujant su visais fondų valdytojais. Rodiklių apskaičiavimo metodais siekiama suteikti galimybę klientams geriau palyginti atskleistą pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams pagal Reglamento įgyvendinimo reglamento (ES) 2022/1288 techninius reikalavimus.

Pažymėtina, kad dalis rodiklių yra apskaičiuojami absoliučiomis vertėmis, todėl jų reikšmių pokyčiams įtaką daro ir valdomo turto dydis. Per 2025 metus reikšmingiau paaugo išmetamo šiltnamio efektą sukeliančių dujų (toliau - ŠESD) kiekio, anglies dioksido, investuojamųjų bendrovių keliamos taršos ŠESD intensyvumo bei pavojingųjų atliekų ir radioaktyviųjų atliekų dalies rodikliai. Šie pokyčiai dalinai siejami su valdomo turto augimu, fondų valdytojų pateikiamų rodiklių metodologiniai perskaičiavimais, taip pat 2024 metų duomenimis, kuomet, didesnės nei 2025 metais fondų dalies NPT rodikliai nebuvo pateikti ir įtraukti į absoliučias rodiklių reikšmes. Papildomą įtaką rodiklių reikšmių padidėjimui turėjo ir valdomų fondų struktūros pokyčiai - 2025 metais augo akcijų dalis fonduose bei su aukso gavyba susijusių įmonių dalis rizikingų aktyvų segmente.

NPT rodikliai apskaičiuojami kaip 2025 m. kovo 31 d., 2025 m. birželio 30 d., 2025 m. rugsėjo 30 d. ir 2025 m. gruodžio 31 d. poveikio vidurkis pagal aktualią Draudimo įmonės Valdomo turto struktūrą, remiantis turimais NPT rodikliais. Siekiame, kad investicinio sprendimo priėmimo metu būtų atsižvelgta į aktualiausius turimus tvarumo duomenis. Siekiant pašalinti duomenų trūkumus ir išplėsti supratimą apie galimą neigiamą investicijų poveikį, Draudimo įmonė komunikuoja su išoriniais fondų valdytojais.

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	Poveikis 2025 metais	Poveikis 2024 metais	Poveikis 2023 metais	Poveikis 2022 metais	Paaškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
KLIMATO IR KITI SU APLINKA SUSIJĘ RODIKLIAI								
Išmetamas šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekis	1. Išmetamas ŠESD kiekis	1 lygio išmetamas ŠESD kiekis	34 085 t. CO2	12 200 t. CO2	19 442 t. CO2	17 263 t. CO2	Rodikliais apskaičiuojame išmetamų dujų kiekį savo valdomame investicijų portfelyje. Rodiklius apskaičiuojame sumuodami atskirų įmonių šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekio santykį nuo bendros įmonės vertės. Taip nustatome svertinę vertę ŠESD mūsų valdomame turte nuo bendros valdomo turto vertės. Visų mūsų portfelyje turimų įmonių ŠESD yra susumuojamos ir išreikštos anglies dvideginio (CO2) ekvivalentais tonomis. Anglies dioksido išmetimo rodiklis išreiškiamas	Kartu su Allianz grupe įsipareigojome savo visą valdomą turtą nukreipti į nulinės CO2 emisijos įmones iki 2050 metų. 1. Pirminis Allianz tikslas yra orientuoti į pirmojo ir antrojo lygio ŠESD santykinio kiekio sumažėjimą mūsų valdomame turte. (grupė įtraukia 25 proc. pokytį per 2019-2025 metų laikotarpį obligacijoms. Kadangi šie tikslai yra pasiekti, grupė išsikėlė naują tikslą iki 2030 m. 50 proc. sumažinti absoliutų ŠESD kiekį valdomų obligacijų ir akcijų aktyvuose, tiek listinguojamam, tiek nelistinguojamam turtui). 2. Vidutinio laikotarpio tikslai. Tiksliai ir atidžiai vertinti valdomo turto investicijas, skiriant daug dėmesio vertinant ir mažinant investicijas keturiuose sektoriuose: 1) Nafta ir dujos (ŠESD visi 3 lygių rodikliai iki 2050 metų turi būti nuliniai) 2) Komunalinės paslaugos (įmonių, energijų gaminančių iš anglies palaipsnis mažinimas)
		2 lygio išmetamas ŠESD kiekis	12 130 t. CO2	4 056 t. CO2	7 109 t. CO2	5 738 t. CO2		
		3 lygio išmetamas ŠESD kiekis	201 376 t. CO2	97 540 t. CO2	72 341 t. CO2	65 462 t. CO2		
		Bendras išmetamas ŠESD kiekis	243 550 t. CO2	104 058 t. CO2	98 859 t. CO2	88 462 t. CO2		
	2. Anglies dioksido išmetimo rodiklis	Anglies dioksido išmetimo rodiklis	160 t. CO2 / mln. EUR investicijų	88 t. CO2 / mln. EUR investicijų	91 t. CO2 / mln. EUR investicijų	157 t. CO2 / mln. EUR investicijų		
	3. Investuojamųjų bendrovių keliamos taršos ŠESD intensyvumas	Investuojamųjų bendrovių keliamos taršos ŠESD intensyvumas	443 t. CO2 / mln. EUR pajamų	250 t. CO2 / mln. EUR pajamų	270 t. CO2 / mln. EUR pajamų	510 t. CO2 / mln. EUR pajamų		

						<p>santykiu tarp išmetamųjų CO2 kiekių ir investicijų mln. EUR. Bendras šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekis yra dalijamas iš mūsų investicijų (vertinant pagal EUR rinkos vertę) vertės. Investuojamųjų bendrovių keliamos taršos ŠESD intensyvumas yra apskaičiuojamas santykiu tarp įmonės šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekio bei jos pajamų.</p> <p>Įprastai tarp finansinių duomenų ir išmetimo duomenų skaičiavimo yra bent vienerių metų vėlavimas. 1 ir 2 lygio ŠESD informacija remiasi skirtingų matavimų kombinacija, kuri apima keletą</p>	<p>3) Plieno pramonė (ŠESD 1 ir 2 lygio rodikliai iki 2050 metų turi būti nuliniai)</p> <p>4) Transportas (ŠESD 3 lygio rodiklis iki 2050 metų turi būti nulinis).</p> <p>Šių tikslų siekimas Allianz yra svarbi verslo veiklos proceso dalis ir siekiame jų įgyvendinimo pilnu įsitraukimu ir reguliariais veiksmais: rodiklių reguliarius sekimas, vertinimas ir sprendimų priėmimas, siekiant kuo efektyviau įgyvendinti tvarumo politiką, bei jos tikslus.</p>
--	--	--	--	--	--	--	--

							faktinių duomenų šaltinių ir dalį prognozuojamų duomenų. 3 lygio išmetamų dujų duomenys gaunami iš duomenų teikimo partnerių ir apima tik pateiktus duomenis, kurie prognozuojami remiantis skirtingomis metodologijomis, o duomenų kokybės patikrinti neturime galimybių.	
4.Pozicija bendrovių, vykdančių veiklą iškastinio kuro sektoriuje, atžvilgiu	Investicijų į bendroves, vykdančias veiklą iškastinio kuro sektoriuje, dalis	4,7 %	4,1%	5,3 %	7,7 %	Rodiklį sudaro įmonių, turinčių sąsajų su iškastinio kuro gavyba, perdirbimu, transportavimu bei saugojimu, dalis mūsų valdomajame portfelyje. Rodiklis pateikiamas kaip tokių įmonių vertės dalis visame mūsų valdomame turte mln. EUR.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.	

	5. Neatsinaujinančiųjų išteklių energijos suvartojimo ir gamybos dalis	Investuojamųjų bendrovių neatsinaujinančiųjų išteklių energijos suvartojimo ir gamybos iš neatsinaujinančių energijos išteklių dalis, palyginti su atsinaujinančiais energijos išteklių, išreikšta visų jos energijos išteklių procentine dalimi	60,6 %	48,1 %	30,4 %	69,9 %	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka energijos suvartojimui iš neatsinaujinančių energijos šaltinių. Mūsų svertinis vidurkis susideda iš įmonių, į kurias investavome, suvartojamo energijos iš neatsinaujinančių šaltinių dalies jų visoje suvartojamoje energijoje.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.
	6. Energijos suvartojimo intensyvumas konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje	Energijos suvartojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamųjų įmonių pajamų				1,1 GWh / mln. EUR pajamų	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka energijos suvartojimui, išreikštam GWh, milijonui verslo veiklos pajamų. Prie verslo veiklų priskiriam tik didelio poveikio klimatui veiklą.	2022 metais, didelio poveikio sektorių įtaką, pateikėme agreguotai, vienoje eilutėje. Nuo 2023 metų atliekame išskaidymą pagal konkretų sektorių. Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė

		Energijos suvartojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamųjų įmonių pajamų	A. Žemės ūkis ir žuvininkystė 0 GWh / mln. EUR pajamų	A. Žemės ūkis ir žuvininkystė 0 GWh / mln. EUR pajamų	A. Žemės ūkis ir žuvininkystė 0 GWh / mln. EUR pajamų		Mūsų svertinis vidurkis susideda iš įmonių, į kurias investavome, suvartojamo energijos GWh milijonui pajamų.	gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.
		Energijos suvartojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamųjų įmonių pajamų	B. Gamtinių iškasenų išgavimas 0,6 GWh / mln. EUR pajamų	B. Gamtinių iškasenų išgavimas 0,4 GWh / mln. EUR pajamų	B. Gamtinių iškasenų išgavimas 0,6 GWh / mln. EUR pajamų			
		Energijos suvartojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų	C. Gamyba 0,2 GWh / mln. EUR pajamų	C. Gamyba 0,2 GWh / mln. EUR pajamų	C. Gamyba 0,2 GWh / mln. EUR pajamų			

	investuojamų įmonių pajamų						
	Energijos suvaizojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamų įmonių pajamų	D. Elektros gaminimas 3,6 GWh / mln. EUR pajamų	D. Elektros gaminimas 3,4 GWh / mln. EUR pajamų	D. Elektros gaminimas 2,9 GWh / mln. EUR pajamų			
	Energijos suvaizojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamų įmonių pajamų	E. Vandens tiekinimas 0,4 GWh / mln. EUR pajamų	E. Vandens tiekinimas 0,5 GWh / mln. EUR pajamų	E. Vandens tiekinimas 0,3 GWh / mln. EUR pajamų			
	Energijos suvaizojimas GWh konkrečiame didelio poveikio	F. Statyba 0,1 GWh / mln. EUR pajamų	F. Statyba 0,1 GWh / mln. EUR pajamų	F. Statyba 0,1 GWh / mln. EUR pajamų			

		<p>klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamųjų įmonių pajamų</p>						
		<p>Energijos suvartojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamųjų įmonių pajamų</p>	<p>G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba 0,1 GWh / mln. EUR pajamų</p>	<p>G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba 0,1 GWh / mln. EUR pajamų</p>	<p>G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba 0,1 GWh / mln. EUR pajamų</p>			
		<p>Energijos suvartojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamųjų įmonių pajamų</p>	<p>H. Transportas 0,9 GWh / mln. EUR pajamų</p>	<p>H. Transportas 0,9 GWh / mln. EUR pajamų</p>	<p>H. Transportas 0,7 GWh / mln. EUR pajamų</p>			

		Energijos suvartojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamųjų įmonių pajamų	L. Nekilnojamąjo turto vystymas 0,2 GWh / mln. EUR pajamų	L. Nekilnojamąjo turto vystymas 0,2 GWh / mln. EUR pajamų	L. Nekilnojamąjo turto vystymas 0,3 GWh / mln. EUR pajamų			
Biologinė įvairovė	7. Veikla, daranti neigiamą poveikį pažeidžiamos biologinės įvairovės teritorijoms	Investicijų į investuojamąsias bendroves, turinčias veiklos objektų ir (arba) vykdančias veiklą pažeidžiamos biologinės įvairovės teritorijose arba netoli jų, dalis, kai tų investuojamųjų bendrovių veikla daro neigiamą poveikį toms teritorijoms	6,6%	5,9%	0,2%	4,1 %	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka įmonėms, kurių veikla turi neigiamą poveikį pažeidžiamoms biologinės įvairovės teritorijoms arba vykdo veiklą šalia šių teritorijų.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.

Vanduo	8. Į vandenį išleidžiami teršalai	Investuojamųjų bendrovių į vandenį išleidžiamas teršalų kiekis tonomis, tenkantis vienam investuotam milijonui eurų, išreikštas svertiniu vidurkiu	0,0 t./mln. EUR investicijų	0,0 t./mln. EUR investicijų	0,1 t./mln. EUR investicijų	446,8 t./mln. EUR investicijų	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka veiklai, kurios metu yra išleidžiama teršalų į vandenį. Teršalų matavimo vienetas yra tonos, tenkančios teršėjo turto rinkos vertei. Mūsų svertinis vidurkis susideda iš įmonių, į kurias investavome, vertės santykio su teršalų, išleidžiamų į vandenų, kiekiu tonomis.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.
Atliekos	9. Pavojingųjų atliekų ir radioaktyviųjų atliekų procentinė dalis	Investuojamosiose bendrovėse susidarančių pavojingųjų ir radioaktyviųjų atliekų kiekis tonomis, tenkantis vienam investuotam milijonui eurų, išreikštas svertiniu vidurkiu	21,1 t./mln. EUR investicijų	0,6 t./mln. EUR investicijų	1,1 t./mln. EUR investicijų	19,7 t./mln. EUR investicijų	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka veiklai, kurios metu susidaro radioaktyvios atliekos tonomis, tenkančiomis teršėjo turto rinkos vertei. Mūsų svertinis vidurkis susideda iš įmonių, į kurias investavome, vertės santykio su radioaktyviomis atliekomis tonomis.	Allianz Grupė prisijungė prie Pavojingųjų Cheminių Atliekų Investuotojų Iniciatyvos (IIHC), kad efektyviau prisidėti prie pavojingųjų atliekų mažinimo. Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.

RODIKLIAI SOCIALINIŲ IR DARBUOTOJŲ KLAUSIMŲ, TAIP PAT PAGARBOS ŽMOGAUS TEISĖMS IR KOVOS SU KORUPCIJA BEI KOVOS SU KYŠININKAVIMU KLAUSIMŲ SRITYSE								
Socialiniai ir darbuotojų klausimai	10. JT pasaulinio susitarimo principų ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) rekomendacijų daugiašalėms įmonėms pažeidimai	Investicijų į investuojamąsias bendroves, susijusias su JT pasaulinio susitarimo principų arba EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms pažeidimais, dalis	0,7 %	0,4 %	0,3 %	0,5 %	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka investicijoms į įmones, kuriose fiksuoti JT pasaulinio susitarimo ir EBPO rekomendacijų pažeidimai. Mūsų svertinis vidurkis susideda iš bendros įmonių, į kurias investavome, vertės santykio su įmonių verte, kuriose buvo fiksuotais JT pasaulinio susitarimo ir EBPO rekomendacijų pažeidimai.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.
	11. Nėra procesų ir atitikties mechanizmų, skirtų stebėti, kaip laikomasi JT pasaulinio susitarimo principų ir EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms	Investicijų į investuojamąsias bendroves, neįgyvendinančias politikos, skirtos stebėti, kaip laikomasi JT pasaulinio susitarimo principų arba EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms, arba	4,2 %	3,0 %	11,5 %	27,9 %	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka investicijoms į įmones, kuriose nėra sukurta procesų, skirtų pastebėti ir spręsti neatitiktumus, susijusius su JT pasaulinio susitarimo principais ir EBPO rekomendacijomis. Mūsų svertinis vidurkis	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.

		neturinčias skundų teikimo ir (arba) skundų nagrinėjimo mechanizmų, skirtų reaguoti į JT pasaulinio susitarimo principų arba EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms pažeidimus, dalis					susideda iš bendros įmonių, į kurias investavome, vertės santykio su įmonių verte, kuriose nėra sukurta procesų, skirtų pastebėti ir spręsti neatitikimus, susijusius su JT pasaulinio susitarimo principais ir EBPO rekomendacijomis.	
	12.Nekoreguotas moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas	Vidutinis nekoreguotas moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas investuojamosiose bendrovėse	8,8%	6,6%	4,3 %	8,4 %	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka investicijoms į įmones, kuriose nėra koreguotas moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas. Mūsų svertinis vidurkis susideda iš įmonių, į kurias investavome, vertės santykio su įmonių verte, kuriose nėra koreguotas moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.

	13. Lyčių pusiausvyrą valdyboje	Vidutinis investuojamųjų bendrovių valdybų narių moterų ir vyrų skaičiaus santykis, išreikštas visų valdybos narių procentine dalimi	36,3 %	22,7 %	22,9 %	21,1 %	Rodikliu apskaičiuojame kokią dalį valdybose sudaro moterys įmonėse, į kurias tiesiogiai ar netiesiogiai investuojame. Mūsų svertinis vidurkis susideda iš įmonių, į kurias investavome, vertės dalies mūsų valdomame turte.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.
	14. Prieštaringai vertinamų ginklų (priešpėstinių minų, kasetinių šaudmenų, cheminių ginklų ir biologinių ginklų) pozicija	Investicijų į investuojamąsias bendroves, dalyvaujančias gaminant arba parduodant prieštarigai vertinamus ginklus, dalis	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	Rodikliu apskaičiuojame kokią investicijų portfelyje dalis tenka investicijoms į įmones, kurios dalyvauja gaminant ar prekiaujant prieštarigai vertinama ginkluote, kuri tiksliau apibrėžiama Otavos konvencijoje, kasetinių šaudmenų konvencijoje, biologinių ir toksinių ginklų konvencijoje ir cheminių ginklų konvencijoje.	Bendrovių, dalyvaujančių gaminant ar parduodant prieštarigai vertinamus ginklus, vertinimas yra svarbi proceso dalis. Sekdami šį rodiklį siekiame užtikrinti, kad mūsų investicijos nebūtų nukreipiamos į prieštarigai vertinamų ginklų sektoriuje veikiančias bendroves.

Rodikliai, taikomi investicijoms į valstybes ir viršvalstybinius subjektus								
Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	Poveikis 2025 metais	Poveikis 2024 metais	Poveikis 2023 metais	Poveikis 2022 metais	Paaiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Aplinkos klausimai	15. ŠESD intensyvumas	Investuojamųjų bendrovių keliamos taršos ŠESD intensyvumas	245 t. CO ₂ / mln. EUR BVP	270 t. CO ₂ / mln. EUR BVP	261 t. CO ₂ / mln. EUR BVP	350 t. CO ₂ / mln. EUR BVP	Rodiklis apskaičiuojamas svertiniu vidurkiu įvertinus ŠESD intensyvumą valstybių, į kurių skolos vertybinius popierius investuojame. Sumuojame svertinę investicijų į atskiros šalies skolos vertybinius popierius ir šalies išskiriamų ŠESD kiekį tenkantį BVP.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptį peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.
Socialiniai klausimai	16. Su socialiniais pažeidimais susijusios investuojamosios šalys	Su socialiniais pažeidimais, kaip nurodyta tarptautinėse sutartyse ir konvencijose, Jungtinių Tautų principuose ir, kai taikytina, nacionalinės teisės aktuose, susijusių investuojamųjų šalių skaičius (absolūtusis skaičius ir santykinė dalis, gauta padalijus iš visų investuojamųjų šalių)	0 %	0 %	0 %	0 %	Skaičius valstybių, kurios yra padariusios socialinius pažeidimus, nurodytus tarptautinėse sutartyse ir konvencijose, Jungtinių Tautų principuose ir, kai taikytina, nacionalinės teisės aktuose. Tokių valstybių skaičius, mūsų investiciniame turte.	2025 metais neinvestavome į šalis, susijusias su socialiniais pažeidimais. Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptį peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.

Rodikliai, taikomi investicijoms į nekilnojamąjį turtą								
Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	Poveikis 2025 metais	Poveikis 2024 metais	Poveikis 2023 metais	Poveikis 2022 metais	Paaiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Iškastinis kuras	17. Iškastinio kuro pozicija, atsirandanti per nekilnojamąjį turtą	Investicijų į nekilnojamąjį turtą, susijusių su iškastinio kuro gavyba, saugojimu, transportavimu ar gamyba, dalis	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą neturime	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą neturime	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą neturime	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą neturime	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka investicijoms į nekilnojamojo turto objektus, susijusius su iškastinio kuro gavyba, saugojimu, transportavimu ar gamyba.	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą 2025 metais neturėjome.
Energijos vartojimo efektyvumas	18. Neefektyviai energiją vartojančio nekilnojamojo turto pozicija	Investicijų į neefektyviai energiją vartojantį nekilnojamąjį turtą dalis	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą neturime	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą neturime	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą neturime	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą neturime	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka investicijoms į nekilnojamojo turto objektus, susijusius su neefektyviai energiją vartojančiu nekilnojamuoju turtu. Tokiam turtui priskiriami nekilnojamojo turto objektai pastatyti iki 2021 metu ar pastatyti po 2021 metų, bet žemo energetinio efektyvumo pastatai.	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą 2025 metais neturėjome.

Papildomi klimato ir kiti su aplinka susiję rodikliai

KLIMATO IR KITI SU APLINKA SUSIJĘ RODIKLIAI

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis	Matas	Poveikis 2025 metais	Poveikis 2024 metais	Poveikis 2023 metais	Poveikis 2022 metais	Paiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Išmetamas teršalų kiekis	4. Investicijos į bendroves, neįgyvendinančias išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo iniciatyvų	7,7 %	21,9 %	25,4%	Duomenų teikėjai ir fondų valdytojai duomenų nepateikė	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka investicijoms į įmones, kurios neįgyvendina arba nepateikia informacijos apie išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo iniciatyvas.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaiškinimų.

RODIKLIAI SOCIALINIŲ IR DARBUOTOJŲ KLAUSIMŲ, TAIP PAT PAGARBOS ŽMOGAUS TEISĖMS IR KOVOS SU KORUPCIJA BEI KOVOS SU KYŠININKAVIMU KLAUSIMŲ SRITYSE

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	Poveikis 2025 metais	Poveikis 2024 metais	Poveikis 2023 metais	Poveikis 2022 metais	Paaškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Kova su korupcija ir kova su kyšininkavimu	15. Neįgyvendinama kovos su korupcija ir kovos su kyšininkavimu politika	Investicijų į kovos su korupcija ir kovos su kyšininkavimu politikos, atitinkančios Jungtinių Tautų konvenciją prieš korupciją, neįgyvendinančius subjektus dalis	0,2%	0,3%	0,1%	Duomenų teikėjai ir fondų valdytojau duomenų nepateikė	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka investicijoms į įmones, kurios neįgyvendina kovos su korupcija ir kovos su kyšininkavimu politikos.	Kiekybinis rodiklio mažinimo tikslas ateinančiam ataskaitiniam laikotarpiui nėra nustatytas, tačiau rodiklis yra stebimas kaip fondų / investavimo kryptių peržiūros ir investicijų valdytojų vertinimo dalis. Reikšmingo pablogėjimo atveju Draudimo įmonė gali inicijuoti papildomą analizę arba kreiptis į investicijų valdytoją dėl paaškinimų.

Politikos, kuria siekiama nustatyti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams ir jo prioritetą, aprašymas

Draudimo įmonė, vadovaudamasi Reglamentu bei jo įgyvendinimo reglamentu (ES) 2022/1288, nustato ir vertina pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams. Pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams identifikavimo, vertinimo ir prioretizavimo priemonės taikomos proporcingai Draudimo įmonės turimai įtakai investiciniams sprendimams, atsižvelgiant į:

- investavimo modelį (tiesioginės investicijos ar investicijos per kolektyvinio investavimo subjektus),
- turto rūšį (įmonės nuosavos lėšos, pensijų fondų turtas, investicinio gyvybės draudimo turtas),
- galimybes tiesiogiai ar netiesiogiai daryti įtaką investiciniams sprendimams.

Norėdami nustatyti ir įvertinti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, atsižvelgiame į NPT rodiklius, nustatytus SFDR įgyvendinimo reglamento (ES) 2022/1288 I priede, juos taikydama proporcingai atitinkamos investicijos pobūdžiui ir aktualumui. NPT rodiklių vertinimas grindžiamas galimo neigiamo poveikio masto ir sunkumo, jo pasireiškimo tikimybės bei galimo negrįžtamo pobūdžio įvertinimu, taip pat atsižvelgiant į tai, kad tam tikri sektoriai yra reikšmingesni konkreitiems aplinkosaugos NPT rodikliams, o socialiniai ir įmonių valdymo NPT rodikliai laikomi aktualiais visiems sektoriams ir vertinami pagal vienodus minimalius standartus (pvz., Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo laikymasis).

Vertinant didžiausią reikšmingumą turinčius NPT rodiklius, taikomi investavimo apribojimai arba eliminavimo sprendimai tais atvejais, kai Draudimo įmonė turi galimybę daryti įtaką investiciniams sprendimams. Šis požiūris yra suderintas su Allianz Grupės taikomu metodiniu pagrindu ir jos įsipareigojimais mažinti neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, ypač klimato kaitos srityje. Allianz Grupė savo veikla palaiko perėjimą prie klimatui palankios ekonomikos, pripažindama finansų sektoriaus svarbų vaidmenį mažinant anglies dioksido emisijas ir skatinant realių ekonomikos dekarbonizaciją. Žmonijos sukelta klimato kaita laikoma vienu reikšmingiausių globalių iššūkių, jau sukėlusiu plataus masto ir iš dalies negrįžtamas pasekmes aplinkai, ekonomikai ir visuomenei. Atsižvelgiant į 2015 m. Paryžiaus susitarimo tikslą apriboti visuotinį atšilimą iki ne daugiau kaip 1,5 °C, Allianz Grupė, būdama Jungtinių Tautų suburtos Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) narė, yra įsipareigojusi iki 2050 m. pasiekti nulinį grynąjį šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijų lygį savo nuosavame investiciniame portfelyje.

Laikydami šiuo įsipareigojimų ir remdamiesi Allianz Grupės pasirinkimu, kaip vieną iš papildomų aplinkosaugos NPT rodiklių pasirinkome "4. Investicijos į bendroves, neįgyvendinančias išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo iniciatyvų". Kaip papildomą socialinį NPT rodiklį pasirinkome "15. Neįgyvendinama kovos su korupcija ir kovos su kyšininkavimu politika". Kiekviena įmonė gali būti pažeidžiama korupcijos, o žalos potencialas yra didelis. Todėl kovos su korupcija ir kovos su kyšininkavimu politikos bei Jungtinių Tautų konvencija prieš korupciją yra itin svarbūs atsakingo verslo veiklos pagrindai. Šių rodiklių pasirinkimas grindžiamas jų reikšmingumu, galimo neigiamo poveikio mastu bei atsižvelgiant į duomenų kokybę ir aprėptį.

NPT rodiklių taikymas pagal turto rūšis:

1. Įmonės nuosavos lėšos

Investuojant Draudimo įmonės nuosavas lėšas, NPT rodiklių vertinimas ir prioritetizavimas yra tiesiogiai integruoti į investicinių sprendimų priėmimo procesą. Šiuo atveju gali būti taikomi investavimo apribojimai, eliminavimas ar kitos neigiamo poveikio mažinimo priemonės.

2. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, turtas ir pensijų fondų turtas

Investicinio gyvybės draudimo ir pensijų fondų atveju investicijos vykdomos per kolektyvinio investavimo subjektus, kurių investicinius sprendimus priima nepriklausomi fondų valdytojai. Dėl šios priežasties Draudimo įmonės galimybės tiesiogiai daryti įtaką atskiriems fondų valdytojų investiciniams sprendimams yra ribotos. Nepaisant to:

- NPT aspektai yra integruojami į fondų atrankos ir periodinės stebėsenos procesus;
- NPT rodikliai yra identifikuojami, skaičiuojami ir stebimi Reglamento atskleidimo tikslais;
- gauti NPT rezultatai naudojami ilgalaikiam fondų vertinimui ir sprendimams dėl jų tęstinumo ar pakeitimo ateityje.

Įgyvendindama Reglamento reikalavimus, 2021 kovo 9 d. Draudimo įmonė patvirtino Tvarumo politiką, kurioje apibrėžė pagrindinius principus ir gaires, kurių laikosi Draudimo įmonė, vertindama tvarumo riziką investicinių sprendimų priėmimo procese.

Nuo 2024 m. atsižvelgiant į įmonės veiklos modelį ir turimą įtaką investiciniams sprendimams, savo veikloje integravome Allianz Grupės Tvarumo integravimo standartą (angl. *Allianz Standard for Integration of Sustainability, ASIS*) bei Tvarumo investicijose funkcinės taisyklės (angl. *Functional Rule for Sustainability in Investments, FRSI*):

- ASIS nustato bendrus principus, taisykles, procesus, vaidmenis ir atsakomybes, susijusias su tvarumo temų integravimu Grupės veikloje. Šis standartas skirtas identifikuoti veiklas ir investicijas, galinčias kelti reikšmingų tvarumo rizikų ar turėti neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, ir, kai tai įmanoma, taikyti priemones tokių rizikų tikimybei ir (ar) poveikiui mažinti.
- FRSI nustato taisykles, principus ir procesus, skirtus aplinkosaugos, socialinių ir valdysenos (ESG) temų integravimui į investicijų valdymo funkciją. FRSI tikslas – suderinti nuosavų investicinių aktyvų tvarumo poveikių, rizikų ir galimybių identifikavimą, vertinimą ir valdymą su „Allianz“ perėjimo (angl. *transition*) planu, taikomu tvarumo reguliavimu ir kitomis aktualiomis Grupės politikomis (pvz. ASIS).

Pagrindinio NPT veiksniams nustatymas ir vertinimas yra grindžiamas Grupės lygmeniu apibrėžtomis gairėmis, įskaitant jautrių verslo sričių ir sektorių vertinimą, sektorinius investavimo apribojimus, su klimato kaita susijusias gaires bei tvarumo patikros principus, paremtus OECD gairėmis daugianacionalinėms įmonėms ir Jungtinių Tautų Verslo ir žmogaus teisių principais.

Vadovaujantis strateginiu turto pasiskirstymu, Draudimo įmonės nuosavos lėšos investuojamos tik į Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius. Investiciniai sprendimai priimami atsižvelgiant į tokioms investicijoms Allianz Grupės taikomus išimčių sąrašus:

- Valstybės obligacijų išimtys pagal MSCI vertinimą;
- Išimčių sąrašas pagal žmogaus teisių rizikos vertinimą;
- Išimčių sąrašas dėl griežtų žmogaus teisių pažeidimų.

Investuodama klientų turtą, Draudimo įmonė atsižvelgia ne tik į tvarumo kriterijus, bet ir vengia tiesioginių investicijų į tam tikrų sektorių įmonių akcijas ar obligacijas. Taip siekiama išvengti tiesioginių Draudimo įmonės valdomo klientų turto investicijų į:

- a. kasetinių šaudmenų (angl. *cluster munition*) ir priešpėstinių minų (angl. *anti-personal mine*) gamybos įmonės;
- b. tabako produktų gamintojus;
- c. anglies kasybos įmonės;
- d. kontraversišκών ginklų gamybos įmonės.

Draudimo įmonė siekia investuoti į tokius kolektyvinio investavimo subjektus ar bendroves, kurios laikosi ASV kriterijų bei standartų savo praktikoje.

- Investicinių sprendimų priėmimas. Investavimo grupė yra operatyvinis, investavimo sprendimus priimantis organas, savo darbe besivadovaujantis Tvarumo politika bei kitomis Draudimo įmonės tvarkomis. Investavimo grupės posėdžiuose dalyvauja Investavimo grupės nariai, Investicijų skyriaus darbuotojai, esant poreikiui ir kiti Draudimo įmonės darbuotojai. Vyriausias rizikos valdytojas prieš kiekvieną Investavimo grupės posėdį gauna susirinkimui paruoštą medžiagą ir turi teisę dalyvauti Investavimo grupės posėdžiuose matydamas poreikį, atsižvelgdamas į svarstomų klausimų svarbumą, kitas aktualijas.
- Fondų valdytojų atranka, stebėseną ir bendradarbiavimas: didelė dalis Draudimo įmonės Valdomo turto investuojami per išorinių fondų valdytojų valdomus fondus. Todėl siekiant užtikrinti Draudimo įmonės tikslų įgyvendinimą, reikalingas glaudus bendradarbiavimas ir parama iš fondų valdytojų. Vykdydami išorinių fondų valdytojų atranką, taikome aukštus patikimumo, kreditingumo ir tvarumo reikalavimus. Vienas iš kokybinių kriterijų atrinktiems išorinių fondų valdytojams yra jų prisijungimas prie Jungtinių Tautų Organizacijos remiamo atsakingo investavimo principus (angl. Principles for Responsible Investment, PRI) taikančių įmonių tinklo. Šios iniciatyvos tikslas – suprasti, atsižvelgti ir savo veikloje vertinti ASV veiksmų galimą poveikį investicijoms. Taip pat, kartą per metus vykdomė išsamią fondų valdytojų ir jų valdomų fondų apžvalgą, kurios metu apžvelgiami svarbiausi įvykiai, pasikeitimai valdymo struktūroje, identifikuojamos galimos rizikos.

Duomenų šaltiniai, kokybės patikros ir metodikų paklaidos ribos

Atsižvelgdami į didelius duomenų prieinamumo skirtumus, susijusius su NPT rodikliais (apibrėžtais ES reguliavimo institucijų) ir skirtingomis turto klasėmis, nuolat bendradarbiaujame su fondų valdytojais ir duomenų teikėjais, kad pašalintume duomenų trūkumus, išplėstume savo supratimą apie galimą neigiamą poveikį ir ieškotume naujų duomenų šaltinių. Mūsų taikomos neigiamo pagrindinio poveikio vertinimo ir valdymo metodikos priklauso nuo duomenų prieinamumo ir kokybės. Pirmenybė teikiama duomenims, gautiems iš fondų valdytojų, kurie informaciją gauna tiesiogiai iš įmonių, į kurias investuoja. Taip pat, dalį informacijos, reikalingos rodikliams, taikomiems investicijoms į valstybes ir virš valstybinius subjektus, apskaičiuoti surinkome iš *Eurostat* duomenų bazės.

Svarbu pažymėti, kad dalis KIS fondų valdytojų nepateikė NPT rodiklių savo fondams, kurie priskiriami 6-ajam straipsniui. 6 straipsnio fondai neprivalo pateikti NPT rodiklių produkto lygiu. Tai lėmė, kad NPT rodikliai buvo apskaičiuoti tai Draudimo įmonės valdomo turto daliai, kuriai fondų valdytojai pateikė reikalingus duomenis, ir kuri 2025 metų pabaigai sudarė 1 501 mln. EUR.

Kadangi mes esame priklausomi nuo fondų valdytojų duomenų pateikimo, todėl aktyviai bendradarbiaujame su jais siekdami pagerinti duomenų apimtį ir metodologinius klausimus. Nepaisant mūsų pastangų, duomenų prieinamumas riboja konkrečių principinių NPT rodiklių nagrinėjimo mastą.

Dalyvavimo politikos skiltis

Draudimo įmonė taiko dalyvavimo (angl. engagement) politiką, vadovaudamasi viešai skelbiama Dalyvavimo politika ir laikydamasi proporcingumo principo, pagal kurį dalyvavimo priemonės taikomos atsižvelgiant į Draudimo įmonės turimą įtaką investiciniams sprendimams ir investavimo modelio ypatumus. Dalyvavimo veikla laikoma viena iš galimų priemonių siekiant prisidėti prie pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams mažinimo tais atvejais, kai Draudimo įmonė turi realias galimybes daryti įtaką.

Investuojant Draudimo įmonės nuosavas lėšas, kurios vadovaujantis strateginiu turto pasiskirstymu investuojamos tik į Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius, Draudimo įmonė neturi balsavimo teisių ir nevykdo tiesioginės dalyvavimo veiklos emitentų lygmeniu. Šiuo atveju pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams mažinimas užtikrinamas taikant išankstinius investavimo apribojimus ir išimčių sąrašus, susijusius su valstybių žmogaus teisių padėtimi, valdysenos kokybe ir kitais reikšmingais tvarumo aspektais.

Investicinio gyvybės draudimo ir pensijų fondų atveju investicijos dažniausiai vykdomos per kolektyvinio investavimo subjektus, kurių investicinius sprendimus, įskaitant balsavimą akcininkų susirinkimuose ir dialogą su investuojamomis bendrovėmis, priima nepriklausomi fondų valdytojai. Dėl šios priežasties Draudimo įmonės galimybės tiesiogiai vykdyti dalyvavimo veiklą atskirų investicijų lygmeniu yra ribotos. Nepaisant to, dalyvavimo aspektai yra vertinami per fondų valdytojų atrankos, periodinės stebėsenos ir bendradarbiavimo procesus.

Informacija apie Draudimo įmonės dalyvavimo politiką ir jos įgyvendinimą, įskaitant reikšmingų balsavimų santraukas tais atvejais, kai tokia informacija yra aktuali, skelbiama Draudimo įmonės interneto svetainėje www.allianz.lt, skiltyje Dalyvavimo politika

Nuorodos į tarptautinius standartus

Tikime, kad bendradarbiavimas ir ilgalaikė partnerystė yra labai svarbūs siekiant teigiamų pokyčių. Sprendžiant pasaulines problemas, tokias kaip klimato kaita ir žmogaus teisės, reikia bendrų veiksmų, kuriuose dalyvautų verslas, vyriausybės ir pilietinė visuomenė.

Draudimo įmonė yra Allianz Grupės dalis ir savo veikloje vadovaujasi tarptautiniais principais ir standartais tiek, kiek tai yra aktualu ir pritaikoma atsižvelgiant į Draudimo įmonės veiklos modelį, investavimo pobūdį ir galiojančius teisės aktų reikalavimus.

Allianz Grupė yra įsipareigojusi laikytis šių pagrindinių tarptautinių standartų ir iniciatyvų:

- Jungtinių Tautų atsakingo investavimo principų (*Principles for Responsible Investment, PRI*), kurių laikosi nuo 2011 m.;
- Jungtinių Tautų suburto Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) narė;
- Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo (*UN Global Compact*) dešimties principų;
- OECD gairių daugianacionalinėms įmonėms;
- Jungtinių Tautų Verslo ir žmogaus teisių pagrindinių principų (*UN Guiding Principles on Business and Human Rights*).

Atitiktis minėtiems standartams ir principams vertinama struktūriniu lygmeniu, taikant Allianz Grupės nustatytas gaires ir politikų sistemą, įskaitant sektorinius investavimo apribojimus, jautrių šalių ir sektorių vertinimą bei fondų valdytojų atrankos ir stebėsenos kriterijus. Vertinant investicijas per kolektyvinio investavimo subjektus, Draudimo įmonė remiasi fondų valdytojų pateikiama informacija apie jų taikomus tvarumo standartus ir praktiką.

Žmogaus teisių srityje Draudimo įmonė, remdamasi Allianz Grupės požiūriu, atsižvelgia į tarptautiniu mastu pripažintus standartus, įskaitant Tarptautinį žmogaus teisių įstatų rinkinį ir pagrindines Tarptautinės darbo organizacijos (TDO) konvencijas. Šie aspektai yra integruojami per investavimo apribojimus, išimčių sąrašus ir fondų valdytojų stebėseną, atsižvelgiant į investavimo modelio suteikiamas galimybes.

Perspektyvinis klimato kaitos scenarijų vertinimas

Draudimo įmonė naudoja perspektyvinių klimato kaitos scenarijų vertinimą kaip dalį savo rizikos valdymo sistemos, periodiškai atlikdama testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pratimą (angl. Stress and Scenario Testing, SST) atliekamą savo rizikos ir mokumo vertinimo (toliau - ORSA) proceso metu vadovaudamasi Mokumo II direktyvos reikalavimais. Paskutinį kartą ORSA ataskaita parengta 2025 m. gruodžio mėn.

ORSA ataskaitoje taikomi klimato kaitos scenarijai yra skirti įvertinti ilgalaikį klimato kaitos poveikį Draudimo įmonės veiklai, mokumo bei finansinei padėčiai ir rezultatams, įskaitant poveikį investicinio gyvybės draudimo investicijų portfeliui. Scenarijai grindžiami prielaidomis apie klimato kaitos rizikų materializavimąsi ilguoju laikotarpiu ir yra parengiami bei periodiškai atnaujinami Draudimo įmonės rizikos valdymo funkcijos, vadovaujantis naujausiais tarptautinių grupių bei organizacijų, tokių kaip Network for Greening the Financial System (NGFS) vertinimais ir prognozėmis bei galiojančiais reguliaciniais reikalavimais.

Perspektyviniai klimato kaitos scenarijai taip pat naudojami Allianz Grupės lygmeniu nustatant ilgalaikius dekarbonizacijos tikslus ir stebint pažangą jų atžvilgiu, remiantis tarptautiniu mastu pripažintais moksliniais šaltiniais, įskaitant Tarpvarysūbybinės klimato kaitos komisijos (IPCC) ataskaitas. Atsižvelgiant į Draudimo įmonės veiklos modelį, lokaliai perspektyviniai klimato scenarijai nėra taikomi atskirų investicijų ar pagrindinio neigiamo poveikio rodiklių skaičiavimo lygmeniu, tačiau jie naudojami strateginiam ir rizikos valdymo vertinimui.

Istorinis palyginimas

Pirmasis Pareiškimas apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams, kuriame pateikti kiekybiniai duomenys pagal Reglamento I priedo formatą, buvo paskelbtas 2023 m. birželį, todėl kiekybinis palyginimas galimas tik nuo ataskaitinio laikotarpio, kuris prasideda 2022 m. sausio 1 d. ir baigiasi 2022 m. gruodžio 31 d. Šių metų Pareiškimas apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams apima ataskaitinius metus nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. gruodžio 31 d., todėl lentelėje aukščiau pateikiamas istorinis kiekybinis palyginimas su 2024, 2023 ir 2022 ataskaitiniais metais. Ankstesnių metų Pareiškimai apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams, parengti pagal SFDR 4 straipsnį ir Įgyvendinimo reglamento I priedą, pateikiami Allianz Lietuva internetinėje svetainėje www.allianz.lt, skiltyje Tvarumas -> Pareiškimas apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams arba šiose nuorodose: [2024](#), [2023](#) ir [2022](#).