

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 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.

Toliau pateikiamas atskleidimas pagal Reglamento dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – Reglamentas) 4 straipsnį. Toliau pareiškime investicijos apima Draudimo įmonės nuosavas lėšas, gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijas ir pensijų fondų investicijas (toliau – Valdomas turtas). 2022 metų pabaigoje, Draudimo įmonės nuosavos lėšos sudarė 17 mln. Eur, gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, investicijos sudarė 235 mln. Eur, o pensijų fondų investicijos sudarė 786 mln. Eur, iš viso 1 038 mln. Eur.

Draudimo įmonė, kaip ir kiti finansų rinkos dalyviai, pirmą kartą skelbia Pareiškimą apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams, kuris apima ir kiekybinius rodiklius. Rodikliai apskaičiuoti vadovaujantis iš duomenų teikėjų ir/ar fondų valdytojų gautais duomenimis iki pareiškimo rengimo dienos. Kadangi kiekybinių rodiklių vertinimas atliekamas pirmą kartą, neturime galimybės objektyviai įvertinti gautų duomenų kokybės, tendencijų ar atlikti istorinę analizę.

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. Šios iniciatyvos tikslas – suprasti, atsižvelgti ir savo veikloje vertinti aplinkos, socialinių ar valdysenos (toliau - ASV) veiksnių galimą poveikį investicijoms.

Draudimo įmonė priklauso vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje - Allianz Grupei, kuri prisidėmė keletą įsipareigojimų dėl strateginių iniciatyvų, susijusių su klimato kaita ir kitomis temomis, kurios sustiprina mūsų požiūrį į galimo neigiamo poveikio mažinimą.

Pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui veiksnių aprašymas

Paprastai Draudimo įmonė savo portfelių formavimui naudoja vyriausybės skolos vertybinius popierius ir kolektyvinio investavimo subjektus (toliau – KIS). 2022 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 iš netiesioginių investicijų į įmones buvo gauti iš išorinių fondų valdytojų.

Pirmieji 14 pagrindinių neigiamo poveikio tvarumui rodiklių yra apskaičiuoti Draudimo įmonės Valdomam turtui. Šių rodiklių reikšmės apima akcijų ir obligacijų valdomą turtą per KIS, kuris 2022 metų pabaigai siekė 724 mln. Eur. Pažymėtina, kad glaudžiai bendradarbiaujant su visais fondų valdytojais ir trečiųjų šalių tvarumo duomenų teikėjais, nepavyko gauti pilnos informacijos, kadangi Reglamento reikalavimai yra nauji ir visiems finansų rinkos dalyviams įsigalioja tuo pačiu metu. Todėl minėti rodikliai apskaičiuoti 88 proc. turimo KIS turto, t.y. 637 mln. Eur. Rodiklių apskaičiavimo metodais siekiama suteikti galimybę klientams geriau palyginti atskleistą pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams pagal Reglamento techninio reguliavimo standarto 7 punktą.

Neigiamo poveikio tvarumui rodikliai apskaičiuojami kaip 2022 m. kovo 31 d., 2022 m. birželio 30, 2022 m. rugsėjo 30 ir 2022 m. gruodžio 31 d. poveikio vidurkis pagal aktualią Draudimo įmonės Valdomo turto struktūrą, remiantis turimais pagrindinio neigiamo poveikio rodikliais. Siekiama, kad investicinio sprendimo priėmimo metu būtų atsižvelgta į aktualiausius turimus tvarumo duomenis. Pagrindinio neigiamo poveikio rodikliai yra vertinami nuolat metų eigoje. Siekiant pašalinti duomenų trūkumus ir išplėsti supratimą apie galimą neigiamą investicijų poveikį, Draudimo įmonė reguliariai komunikuoja su išoriniais fondų valdytojais bei duomenų teikėjais.

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	Poveikis 2022 metais	Paaiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Išmetamas šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekis	1. Išmetamas ŠESD kiekis	1 lygio išmetamas ŠESD kiekis	17 261 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 santykiu tarp išmetamųjų CO2 kiekių ir investicijų mln. EUR. Bendras	Išmetamųjų ŠESD kiekio rodikliai yra svarbūs atliekant investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose. Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukaupę
		2 lygio išmetamas ŠESD kiekis	5 737 t. CO2		
		3 lygio išmetamas ŠESD kiekis	65 458 t. CO2		
		Bendras išmetamas ŠESD kiekis	88 455 t. CO2		
	2. Anglies dioksido išmetimo rodiklis	Anglies dioksido išmetimo rodiklis	157 t. CO2/ mln. EUR investicijų		

<p>3. Investuojamųjų bendrovių keliamos taršos ŠESD intensyvumas</p>	<p>Investuojamųjų bendrovių keliamos taršos ŠESD intensyvumas</p>	<p>510 t. CO2/ mln. EUR pajamų</p>	<p>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 faktinių duomenų šaltinių ir dalį prognozuojamų duomenų. 3 lygio išmetamų duomenų duomenys gaunami iš duomenų teikimo partnerių ir apima tik pateiktus duomenis, kurie prognozuojami remiantis skirtingomis metodologijomis, o duomenų kokybės patikrinti neturime galimybės.</p>	<p>periodinių palyginamųjų duomenų bazę.</p> <p>Kartu su Allianz grupe įsipareigojome savo visą valdomą turtą nukreipti į nulinės CO2 emisijos įmones iki 2050 metų.</p>
<p>4. Pozicija bendrovių, vykdančių veiklą iškastinio kuro sektoriuje, atžvilgiu</p>	<p>Investicijų į bendroves, vykdančias veiklą iškastinio kuro sektoriuje, dalis</p>	<p>8 %</p>	<p>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.</p>	<p>Bendrovių, vykdančių veiklą iškastinio kuro sektoriuje, vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose.</p> <p>Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukaupę periodinių palyginamųjų duomenų bazę.</p>

<p>5. Neatsinaujinančiųjų išteklių energijos suvartojimo ir gamybos dalis</p>	<p>Investuojamųjų bendrovių neatsinaujinančiųjų išteklių energijos suvartojimo ir gamybos iš neatsinaujinančiųjų energijos išteklių dalis, palyginti su atsinaujinančiais energijos išteklių, išreikšta visų jos energijos išteklių procentine dalimi</p>	<p>70 %</p>	<p>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 suvartojamojoje energijoje.</p>	<p>Neatsinaujinančių energijos išteklių suvartojimo gamyboje dalies rodiklio vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose.</p> <p>Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukaupę periodinių palyginamųjų duomenų bazę.</p>
<p>6. Energijos suvartojimo intensyvumas konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje</p>	<p>Energijos suvartojimas GWh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų investuojamųjų įmonių pajamų</p>	<p>1,1 GWh / mln. EUR pajamų</p>	<p>Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka energijos suvartojimui, išreikštam GWh, milijonui verslo veiklos pajamų. Prie verslo veiklų priskiriam tik didelio poveikio klimatui veiklą. Mūsų svertinis vidurkis susideda iš įmonių, į kurias investavome, suvartojamo energijos GWh milijonui pajamų tokiose sektoriuose kaip: žemės ūkis, miškininkystė, žuvininkystė, kasyba, gamyba, elektros gamyba, vėdinimo sistemos, vandens tiekimas, atliekų ir radioaktyvių atliekų tvarkymas, statyba, transportas, mažmeninė ir didmeninė prekyba.</p>	<p>Energijos suvartojimo intensyvumo rodiklio, didelio poveikio klimatui sektoriuje, vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose.</p> <p>Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukaupę periodinių palyginamųjų duomenų bazę.</p>

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	4 %	Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka įmonėms, kurių veikla turi neigiamą poveikį pažeidžiamoms biologinės įvairovės teritorijoms arba vykdo veiklą šalia šių teritorijų.	<p>Bendrovių, vykdančių veiklą pažeidžiamose biologinės įvairovės teritorijose, vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose.</p> <p>Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukaupę periodinių palyginamųjų duomenų bazę.</p>
Vanduo	8. Į vandenį išleidžiami teršalai	Investuojamųjų bendrovių į vandenį išleidžiamas teršalų kiekis tonomis, tenkantis vienam investuotam milijonui eurų, išreikštas svertiniu vidurkiu	447 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 vandenį, kiekiu tonomis.	<p>Bendrovių, savo veikla teršiančių vandenį, vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose.</p> <p>Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukaupę periodinių palyginamųjų duomenų bazę.</p>

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	20 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.	Bendrovių, savo veikla sukuriančių radioaktyviųjų atliekų, vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose. Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.
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	1 %	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 pažeidimais.	Bendrovių, pažeidžiančių JT pasaulinio susitarimo principus arba EBPO rekomendacijas, vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose. Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.

	<p>11. Nėra procesų ir atitikties mechanizmų, skirtų stebėti, kaip laikomasi JT pasaulinio susitarimo principų ir EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms</p>	<p>Investicijų į investuojamąsias bendroves, neįgyvendinančias politikos, skirtos stebėti, kaip laikomasi JT pasaulinio susitarimo principų arba EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms, arba neturinčias skundų teikimo ir (arba) skundų nagrinėjimo mechanizmų, skirtų reaguoti į JT pasaulinio susitarimo principų arba EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms pažeidimus, dalis</p>	<p>28 %</p>	<p>Rodikliu apskaičiuojame kokia investicijų portfelyje dalis tenka investicijoms į įmones, kuriose nėra sukurta procesų, skirtų pastebėti ir spręsti neatitikimus, susijusius su JT pasaulinio susitarimo principais ir EBPO rekomendacijomis. Mūsų svertinis vidurkis 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.</p>	<p>Bendrovių, pažeidžiančių JT pasaulinio susitarimo principus arba EBPO rekomendacijas, vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose.</p> <p>Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.</p>
	<p>12. Nekoreguotas moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas</p>	<p>Vidutinis nekoreguotas moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas investuojamosiose bendrovėse</p>	<p>8 %</p>	<p>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.</p>	<p>Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.</p>

	13. Lyčių pusiausvyrą valdyboje	Vidutinis investuojamųjų bendrovių valdybų narių moterų ir vyrų skaičiaus santykis, išreikštas visų valdybos narių procentine dalimi	21 %	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.	Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.
	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 %	Rodikliu apskaičiuojame kokia 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. 2022 metais tokių investicijų Draudimo įmonės Valdomame turte neturėjome. Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	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	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.	Šio rodiklio vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose. Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.
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 (absoliutusias skaičius ir santykinę dalis, gauta padalijus iš visų investuojamųjų šalių)	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.	Šio rodiklio vertinimas yra svarbi proceso dalis, atliekant visus investicinius sprendimus įmonėje. Išsamesnis procesas, kurio metu atsižvelgiame į tvarumo rodiklių svarbą, yra aprašytas mūsų tvarumo ir investavimo politikose. 2022 metais neinvestavome į šalis, susijusias su socialiniais pažeidimais. Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	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	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 2022 metais neturėjome. Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.
Energijos vartojimo efektyvumas	18. Neefektyviai energiją vartojančio nekilnojamojo turto pozicija	Investicijų į neefektyviai energiją vartojantį nekilnojamąjį turtą dalis	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 metų ar pastatyti po 2021 metų, bet žemo energetinio efektyvumo pastatai.	Tiesioginių investicijų į nekilnojamąjį turtą 2022 metais neturėjome. Atsižvelgiant į ES tvarumo rodiklių reglamento įgyvendinimo naujumą ir pirmą kiekybinį reikšmių pateikimą, konkrečių tikslų įvardinimą paliekame atvirą, iki artimiausių laikotarpių, kai turėsime sukauptą periodinių palyginamųjų duomenų bazę.

Papildomi klimato ir kiti su aplinka susiję rodikliai

Neigiamas poveikis tvarumui	Neigiamas poveikis tvarumo veiksniams (kokybiniai arba kiekybiniai duomenys)	Matas
Rodikliai, taikomi investicijoms į investuojamąsias bendroves		
KLIMATO IR KITI SU APLINKA SUSIJĘ RODIKLIAI		
Išmetamas teršalų kiekis	4. Investicijos į bendroves, neįgyvendinančias išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo iniciatyvų	Investicijų į investuojamąsias bendroves, neįgyvendinančias išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo iniciatyvų, kuriomis siekiama suderinimo su Paryžiaus susitarimu, dalis
	Duomenų teikėjai ir fondų valdytojau duomenų nepateikė	

Poveikio socialinių ir darbuotojų klausimų, taip pat pagarbos žmogaus teisėms ir kovos su korupcija bei kovos su kyšininkavimu klausimų sritims rodikliai

RODIKLIAI SOCIALINIŲ IR DARBUOTOJŲ KLAUSIMŲ, TAIP PAT PAGARBOS ŽMOGAUS TEISĖMS IR KOVOS SU KORUPCIJA BEI KOVOS SU KYŠININKAVIMU KLAUSIMŲ SRITYSE		
Neigiamas poveikis tvarumui	Neigiamas poveikis tvarumo veiksniams (kokybiniai arba kiekybiniai duomenys)	Matas
Rodikliai, taikomi investicijoms į investuojamąsias bendroves		
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
	Duomenų teikėjai ir fondų valdytojau duomenų nepateikė	

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

Siekiant identifikuoti ir prioretizuoti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui darančius veiksniai nuo 2021 kovo 9 d. Draudimo įmonė patvirtino Tvarumo politiką, kurioje apibrėžė pagrindinius principus ir gaires, kurių laikosi Draudimo įmonė, vertindama tvarumo riziką investicinių sprendimo priėmimo procese.

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 įmones;
- b. tabako produktų gamintojus;
- c. anglies kasybos įmones;
- d. kontraversiškų ginklų gamybos įmones.

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 priimančias 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. 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. Šios iniciatyvos tikslas – suprasti, atsižvelgti ir savo veikloje vertinti ASV veiksnių 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.
- Tvarumo vertinimas kolektyvinio investavimo subjektams: siekiant sistemingai integruoti tvarumo veiksniai į investicinių sprendimų priėmimo procesą, vadovaujames Tvarumo politikoje, Investicinio gyvybės draudimo investavimo kryptių valdymo politikoje ir Investicinių sprendimų investuojant pensijų fondų turtą vykdymo politikoje nustatytais metodais. Tvarumo įvertinimas grindžiamas pagrindinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo veiksnių, kurie laikomi reikšmingais kiekvienam sektoriui, analize. Tai apima pagrindinius neigiamą poveikio rodiklius, tokius kaip išmetamų šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) kiekis, biologinė įvairovė, žmogaus teisės, darbo standartai, įmonių valdymas. Įmonės, turinčios žemą tvarumo reitingą, siejamos su didele nevaldoma tvarumo rizika ir dideliu nevaldomu neigiamu poveikiu. Vertindami esamas ir naujas investicijas, atsižvelgiame į investicijos tvarumo balą ir neperžengiame iš anksto nustatyto tvarumo rizikos profilio.

Norėdami nustatyti ir įvertinti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, atsižvelgiame į tam tikrus rodiklius priklausomai nuo jų aktualumo atitinkamai investicijai. Allianz Grupė yra įsipareigojusi įgyvendinti keletą strateginių iniciatyvų, susijusių su klimato kaita ir kitomis aktualijomis, kurios **padeda mažinti** galimą neigiamą poveikį. Allianz Grupė savo veikla palaiko siekį pereiti prie klimatui palankios ekonomikos, taikydama plataus pobūdžio tvarumo strategiją savo verslo sektoriams ir operacijoms. Finansų sektorius atlieka itin svarbią funkciją, sudarant sąlygas mažinti išmetamo anglies dioksido kiekį ateityje. Žmonijos sukelta klimato kaita yra vienas didžiausių šių laikų globalių iššūkių ir jau sukėlė plataus masto neigiamų negrįžtamų pasekmių. Siekiant sustabdyti šiuos pokyčius, 2015 m. Paryžiaus susitarime nustatytas tikslas iki

šimtmečio pabaigos apriboti visuotinį atšilimą iki ne daugiau kaip 1,5 °C. Kaip kapitalo valdytojai turime unikalią galimybę prisidėti prie pasaulio ekonomikos ir finansų sistemų pertvarkymo skatindami įmonių, į kurias investuojama, dekarbonizacijos pastangas ir ŠESD emisijų mažinimą realioje aplinkoje. Būdamas vienas iš Jungtinių Tautų suburto Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) narių, Allianz Grupė palaiko plataus masto anglies dioksido išmetimo mažinimo strategijas ir pramonės finansavimą. Mūsų įsipareigojimas - iki 2050 m. pasiekti, kad mūsų nuosavame investiciniame portfelyje ŠESD emisijos būtų lygios nuliui. Laikydami savo įsipareigojimo, kaip vieną iš dviejų papildomų rodiklių pasirinkome "4. Investicijos į bendroves, neįgyvendinančias išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo iniciatyvų". Kaip papildomą socialinį 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. Atrinkdami rodiklius taip pat atsižvelgėme į duomenų kokybę ir apimtį. Deja, nei vienas iš išorinių fondų valdytojų ar duomenų teikėjų pareiškimo rengimo datai nepateikė duomenų už 2022 metus apie mūsų pasirinktus papildomus pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams rodiklius.

Duomenų šaltiniai, kokybės patikros ir metodikų paklaidos ribos

Atsižvelgdami į didelius duomenų prieinamumo skirtumus, susijusius su pagrindiniais neigiamo poveikio 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 duomenų teikėjo Fundinfo.com ir/ar fondų valdytojų, kurie informaciją gauna tiesiogiai iš įmonių, į kurias investuoja. Taip pat, dalį informacijos, reikalingos rodikliams, taikomiems investicijoms į valstybes ir viršvalstybinius subjektus, apskaičiuoti surinkome iš *Eurostat* duomenų bazės. 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 neigiamo poveikio rodiklių nagrinėjimo mastą.

Dalyvavimo politikos skiltis

Draudimo įmonė siekia išnaudoti balsavimo akcininkų susirinkimuose teises, kaip tai apibrėžia viešai skelbiama Dalyvavimo politika. Manome, kad ASV veiksniai daro reikšmingą įtaką bendrovių veiklos rezultatams ir jų tvarumui. Todėl balsavimas akcininkų susirinkimuose yra dar vienas reikšmingas būdas siekiant skatinti gerąsias ASV praktikas. Metinė Dalyvavimo ataskaita yra mūsų reikšmingų balsavimų akcininkų susirinkimuose santrauka ir yra skelbiama mūsų [interneto svetainėje](#).

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, kuri savo veiklos subjektų vardu dalyvauja įvairiose su tvarumu susijusiose iniciatyvose ir laikosi įvairių principų. Allianz Grupės ataskaitos apie pažangą įgyvendinant šias iniciatyvas ir principus iš dalies sutampa su pagrindinio neigiamo poveikio rodikliais. Visų pirma su ŠESD išmetimu susiję rodikliai atspindi daugybėje su klimato kaita susijusių Allianz Grupės įsipareigojimų ir atskleidžiamos informacijos. Nuo 2011 m. Allianz Grupė yra įsipareigojusi laikytis atsakingo investavimo principų (angl. Principles for Responsible Investment, PRI). Vadovaudamasi šiais principais, Allianz grupė skatina nuolatinį tobulėjimą visose grupės įmonėse.

Istorinis palyginimas

Istorinis ataskaitinio laikotarpio palyginimas su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu bus atliekamas 2024 metais, kai skelbsime vėlesnių laikotarpių pareiškimą. Dėl šios priežasties 2021 metų neigiamo poveikio tvarumui rodikliams stulpelis buvo ištrintas aukščiau esančioje lentelėje.
