

## **Compensa Life Vienna Insurance Group SE**

### **ESG-stratēģija**

Versija 2.0

Apstiprināts 16.06.2023.

Piemērojams no 01.07.2023.

---

**Compensa Life Vienna Insurance Group SE (turpmāk tekstā - Compensa) ieguldījumu un risku stratēģijā, ko apstiprinājusi valde un uzraudzības padome, ir iekļauta ESG-stratēģija.**

**ESG stratēģija apraksta Compensa politiku attiecībā uz ilgtspējības risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā.**

### **Darbības joma (ESG)**

Šis pienākums parasti attiecas uz tiešajiem ieguldījumiem vērtspapīros - izņemot valsts, zemāka līmeņa valsts un pārvalstiskas emisijas -, ieskaitot šādus ieguldījumus visu VIG (pār)apdrošināšanas sabiedrību konsolidētajos ieguldījumu fondos (neatkarīgi no tā, vai tie tiek pārvaldīti ārēji vai ar iekšējiem resursiem).

### **Ieguldījumu process (ESG)**

Uzņēmuma portfeļa analīze tiek veikta, izmantojot MSCI ESG datubāzi, kā arī attiecīgo riska darījumu regulatīvo finanšu informāciju. Turklāt Erste Asset Management kvalitatīvais ieguldījums tiek izmantots mūsu vispārējā novērtēšanas procesā attiecībā uz visiem saistītajiem aspektiem. Vietējā ieguldījumu procesa neatņemama sastāvdaļa ir pirmstirdzniecības pārbaude, pamatojoties uz jaunāko pieejamo ESG izslēgšanas sarakstu, ko nodrošina AMRE. Turklāt attiecīgie un pieejamie dati no MSCI ESG datubāzes par esošajiem ieguldījumiem ir tieši saistīti ar SimCorp Dimension.

### **Izslēgšanas kritēriji**

Uzņēmums neiekļauj ieguldījumus uzņēmējsabiedrībās, uz kurām attiecas šādi kritēriji:

#### **Aizliegtie ieroči**

Kā aizliegtos ieročus uzņēmums definē aizsardzības aprīkojumu, kura lietošana un ražošana ir noraidīta pārmērīgu ciešanu dēļ un kuru reglamentē vairākas starptautiskas konvencijas, piemēram, Konvencija par kasešu munīciju, Otavas konvencija, Neizplatīšanas līgums vai Bioloģisko un ķīmisko ieroču konvencijas.

Pamatojoties uz to, tiek izvērtēta uzņēmumu (potenciālā) iesaistīšanās šādās jomās:

- bioloģiskie un ķīmiskie ieroči
- apžilbinošo lāzeru iesaiste
- kasešu munīcija, tostarp visa veida iespējamās palaišanas sistēmas
- pretkājnieku mīnas, mīnu uzlikšanas sistēmas un citas mīnu sistēmas
- kodolieroči un vājināta urāna iesaiste
- nenosakāmu ieroču iesaiste
- baltā fosfora ieroču iesaiste

Lai mazinātu risku, ko rada iesaistīšanās, nav noteikts aizliegto ieroču pārdošanas sliekšnis. Iesaistītie uzņēmumi jebkurā gadījumā tiek izslēgti. Tas attiecas arī uz dīleriem, brokeriem un aģentiem.

Analīzē ir ņemts vērā ne tikai iepriekš minēto starptautisko konvenciju attiecīgo līgumu tekstu striktais formulējums, lai pēc iespējas izvairītos no šādu ieroču finansēšanas. Jaunu strīdīgu ieroču veidu attīstība, kā arī starptautisko noteikumu apkopojums tiek pastāvīgi uzraudzīts, ņemot vērā pieejamos datus, izmantojot MSCI ESG Manager. Tādējādi VIG var iekļaut šos ieročus savā kritēriju katalogā.

Vispārējais atbrīvojums no darbības jomas, kas attiecas uz emisijām no valstīm un pārvalstiskām organizācijām, neattiecas uz aizliegto ieroču izslēgšanas kritērijiem, ja ANO Drošības padome šiem emitentiem ir noteikusi starptautiskas sankcijas par kāda no iepriekš minētajiem nolīgumiem pārkāpumiem.

### **Termiskās ogles**

Akmeņogļu dedzināšana ir viens no lielākajiem siltumnīcefekta gāzu un līdz ar to arī globālo klimata pārmaiņu cēloņiem. Pasaules klimata samitā Parīzē 2015. gadā tika izvirzīts mērķis ierobežot globālo sasilšanu līdz pieļaujamam līmenim, kas nepārsniedz 1,5° - 2° pēc Celsija. Pamatojoties uz šo mērķi, tiek vērtēta uzņēmumu iesaistīšanās šādās jomās:

- akmeņogļu ieguve un tirdzniecība,
- elektroenerģijas ražošana no akmeņoglēm un
- kurināmā ražošana no oglēm.

Tiek mērīta revidēto uzņēmumu kopējās uzņēmējdarbības daļa. Ogļu raktuvju darbībai un ogļu pārstrādei citos kurināmajos mēra to pārdošanas daļu. Ogļu ražošanu mēra pēc ogļu īpatsvara kopējā uzņēmuma saražotajā elektroenerģijā, jo nav iespējams skaidri sadalīt ieņēmumus. Ja tiek konstatēts, ka uzņēmums pārkāpj kādu no turpmāk minētajiem ierobežojumiem, tas tiek izslēgts no ieguldījumu kopuma:

- vairāk nekā 5 % no pārdošanas apjoma, ko veido akmeņogļu ieguve,
- gadā saražo vairāk nekā 10 miljonus tonnu akmeņogļu,
- vairāk nekā 5 % no kopējās elektroenerģijas ražošanas, izmantojot akmeņogles vai
- gadā no akmeņoglēm saražot vairāk nekā 10 GWh enerģijas.

Neatbilstoši esošie ieguldījumi tiks samazināti par vairāk nekā 50 % līdz 2025. gada beigām, salīdzinot ar 2019. gada bāzes gadu, un attiecīgi tiks pilnībā atcelti vēlākais līdz 2035. gada beigām.

### **Netradicionālā nafta un gāze**

Izslēgt tiešos ieguldījumus uzņēmēj sabiedrībās, kuru maksimālais procentuālais ieņēmumu īpatsvars (vai nu paziņotais, vai aplēstais) ir lielāks par 5 %, ko uzņēmēj sabiedrība gūst no netradicionālās naftas un gāzes. Tas ietver ieņēmumus no naftas smiltīm, degslānekļa (ar kerogēnu bagātas iegulas), slānekļa gāzes, slānekļa naftas, ogļu slāņa gāzes un ogļu slāņa metāna.

Esošos riska darījumus, kuriem iestājies dzēšanas termiņš, var saglabāt līdz to individuālajam dzēšanas termiņam, savukārt riska darījumi, kuriem nav iestājies dzēšanas termiņš, jālikvidē vēlākais līdz 2023. gada beigām.

### **ANO Globālā līguma un cilvēktiesību pārkāpumi**

Uzņēmumu, kas rupji pārkāpj cilvēktiesības vai ANO Globālā līguma principus, izslēgšana. Tas ietver cilvēktiesību un darba tiesību, vides aizsardzības, kā arī pretkorupcijas pasākumus:

#### **Cilvēktiesības**

1. princips: Uzņēmumiem būtu jāatbalsta un jāievēro starptautiski atzītu cilvēktiesību un cilvēktiesību aizsardzība.
2. princips: pārliecināties, ka viņi nav līdzvainīgi cilvēktiesību pārkāpumos.

#### **Darba tiesības**

3. princips: Uzņēmumiem būtu jāatbalsta biedrošanās brīvība un efektīvi jāatzīst tiesības slēgt koplīgumus,
4. princips: visu veidu piespiedu un obligātā darba izskaušana,
5. princips: efektīva bērnu darba atcelšana un
6. princips: diskriminācijas izskaušana nodarbinātības un profesijas jomā.

#### **Vide**

7. princips: Uzņēmumiem būtu jāatbalsta piesardzīga pieeja vides problēmām,
8. princips: uzņemties iniciatīvas, lai veicinātu lielāku atbildību par vidi un
9. princips: veicināt videi draudzīgu tehnoloģiju izstrādi un izplatīšanu.

#### **Korupcijas apkarošana**

10. princips: Uzņēmumiem jācīnās pret korupciju visās tās izpausmēs, tostarp izspiešanu un kukuļošanu.

Esošos riska darījumus, kuriem iestājies dzēšanas termiņš, var saglabāt līdz to individuālajam dzēšanas termiņam, savukārt riska darījumi, kuriem nav iestājies dzēšanas termiņš, jālikvidē vēlākais līdz 2023. gada beigām.

### **Īpašais gadījums "zaļās obligācijas"**

Katrs grupas uzņēmums apzināti cenšas palielināt zaļo ieguldījumu īpatsvaru savā portfelī (piemēram, atjaunojamie energoresursi, zaļās obligācijas, videi draudzīgas celtniecības metodes, dzīvojamo māju celtniecības sabiedrību esošo ēku renovācija utt.).

Ieguldījumi uzņēmumu "zaļajās" obligācijās, kas principā ir izslēgtas, ņemot vērā ierobežojumus attiecībā uz akmeņoglēm vai netradicionālo naftu un gāzi, ir nepārprotami atļauti ("pārejas veicināšana"). Šis izņēmums attiecībā uz ieguldījumiem zaļajās obligācijās neattiecas uz uzņēmumiem, kas izslēgti aizliegto ieroču dēļ vai ANO Globālā līguma vai cilvēktiesību pārkāpumu dēļ.