

I sadaļa tīmeklī.....	1
Stratēģijas ilgtspējības risku integrēšanai ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos (Regulas (ES) 2019/2088 3. panta 1. punkts).....	1
II sadaļa tīmeklī.....	3
Paziņojums par ieguldījumu lēmumu galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem (Regulas (ES) 2019/2088 4. panta 2. punkts).....	3
III sadaļa tīmeklī.....	16
Informācija par stratēģijām ilgtspējas risku iekļaušanai Compensa apdrošināšanas konsultāciju pakalpojumos (Regulas (ES) 2019/2088 3. panta 2. punkts).....	16
IV sadaļa tīmeklī.....	17
Atalgojuma politika (Regulas (ES) 2019/2088 5. pants).....	17

Informācijas atklāšana saistībā ar ilgtspēju

Informācija par stratēģijām ilgtspējas risku un nelabvēlīgas ietekmes uz ilgtspēju pārvaldībai uzņēmuma līmenī.

Ar ilgtspējību saistītā pārredzamība uzņēmuma līmenī balstās uz dubultās būtiskuma principa. Šajā kontekstā tiek nošķirti ilgtspējas riski kā finanšu riski ieguldījumiem (ārējā perspektīva) un finanšu nozares potenciāli negatīvā ietekme uz vides un sociālajiem jautājumiem (iekšējā perspektīva). Turklāt tiek nošķirtas informācijas atklāšanas prasības finanšu tirgus dalībnieka un apdrošināšanas konsultanta statusā. Compensa Life Vienna Insurance Group SE (turpmāk tekstā - Compensa) kā finanšu tirgus dalībnieks un apdrošināšanas konsultants publicē ar ilgtspēju saistītu informāciju saskaņā ar Direktīvas 95/46/EK 3. pantu, 3. un 3. pantu, Regulas (ES) 2019/2088 4. un 4. pantu.

I sadaļa tīmeklī.

Stratēģijas ilgtspējības risku integrēšanai ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos (Regulas (ES) 2019/2088 3. panta 1. punkts)

Ilgspējas riski ir vides, sociālie vai pārvaldības (pazīstami arī kā ESG) notikumi vai apstākļi, kas, ja tie notiek, var būtiski vai potenciāli negatīvi ietekmēt ieguldījuma vērtību.

Compensa uzskata, ka drošība un ilgtspēja ir kapitālieguldījumu pārvaldības centrālais aspekts. Compensa kā starptautiskajai apdrošināšanas grupai Vienna Insurance Group (turpmāk tekstā - VIG) piederošs uzņēmums, <https://group.vig/en/>, ir nostiprināta VIG ilgtspējības stratēģijā. Viens no šīs stratēģijas centrālajiem punktiem cita starpā ir ieguldījumu procesa sociālie un vides faktori. Ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, izmantojot izslēgšanas kritērijus, un tos nosaka piesardzīgas personas princips. Compensa neveic ieguldījumus uzņēmumos, kuru prakse ir pretrunā ilgtspējības principiem.

Saskaņā ar ESG stratēģiju (ESG_2023_Strategy.docx saite uz stratēģiju), pieņemot lēmumus par ieguldījumiem, jāizslēdz šādas jomas:

- Aizliegtie ieroči

Lai līdz minimumam samazinātu jebkādu iesaistīšanās risku (tostarp reputācijas), ieroču pārdošanai ir noteikts nulles tolerances ierobežojums, un iesaistītās korporācijas (dīleri, brokeri, aģenti utt.) jebkurā gadījumā tiek izslēgtas.

- Termiskās ogles

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

- Nepiemērota nafta un gāze

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

- Uzņēmumi, kas nopietni pārkāpj cilvēktiesības vai ANO Globālā līguma principus.

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.

II sadala tīmeklī.

Paziņojums par ieguldījumu lēmumu galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem (Regulas (ES) 2019/2088 4. panta 2. punkts).

Compensa Life Vienna Insurance Group SE, LEI 549300B2IA611Y8Q4C17

Kopsavilkums

Compensa Life Vienna Insurance Group SE, LEI 549300B2IA611Y8Q4C17, ņem vērā savu ieguldījumu lēmumu galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējības faktoriem. Šis paziņojums ir konsolidēta deklarācija par Compensa galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Šis paziņojums par galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem attiecas uz laikposmu no 2022. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.

Compensa ne tikai īsteno riska mazināšanas stratēģiju, bet arī uzņemas atbildību par savu ieguldījumu ietekmi uz ilgtspējības faktoriem. Lai samazinātu nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, Compensa izmanto pasākumu kopumu, kas ietver termisko ogļu, strīdīgu un aizliegtu ieroču izslēgšanu. Nekustamo īpašumu turējumu esošajās ēkās (ko galvenokārt pārvalda nekustamā īpašuma fondi) pastāvīgi tiek īstenoti pasākumi, lai samazinātu ēku oglekļa intensitāti.

Ieguldījumu lēmumi var nelabvēlīgi ietekmēt ilgtspējas faktoros, veicināt tos vai būt tieši saistīti ar tiem (nelabvēlīga ietekme uz ilgtspēju). Galvenā nelabvēlīgā ietekme ir saistīta ar ieguldījumu lēmumiem, kas nelabvēlīgi ietekmē ilgtspējas faktoros. Ilgtspējas faktori ietver vides, sociālos un darbinieku jautājumus, cilvēktiesību ievērošanu un korupcijas un kukuļošanas apkarošanas jautājumus. Ilgtspējas faktoros dēvē arī par "ESG kritērijiem".

Galvenās negatīvās ietekmes aprēķins attiecas uz visu Compensa ieguldījumu portfeli, t. i., ieskaitot ieguldījumu fondus, kas paredzēti ar ieguldījumu apliecībām piesaistītai dzīvības apdrošināšanai. Šeit izklāstītās stratēģijas ir daļa no apdrošināšanas prēmiju ieguldījumu procesa, ko pārvalda Compensa ieguldījumu komiteja.

Ar ieguldījumu apliecībām piesaistītajā dzīvības apdrošināšanā apdrošināšanas klients izvēlas no plaša fondu klāsta, kurus pārvalda attiecīgā ieguldījumu sabiedrība galvenokārt saskaņā ar tās ESG stratēģiju, pamatojoties uz savu vēlmi uzņemt risku un ilgtspējas prioritātēm.

Lai aprēķinātu negatīvo ietekmi, Compensa iegūst datus no MSCI ESG, jo īpaši par vērtspapīru nozari. Attiecībā uz emitentiem un aktīvu klasēm, kas nav iekļautas MSCI ESG, dati zināmā mērā tiek vākti tieši no emitenta. Attiecībā uz rādītājiem, kas piemērojami ieguldījumiem nekustamā īpašuma aktīvos, individuālie īpašumi - piemērojamie atribūti nosaka, vai īpašumi kvalificējami kā energoefektīvi (PAI 18), vai īpašums ir saistīts ar fosilā kurināmā izmantošanu (PAI 17).

Ir būtiski atzīmēt, ka rādītāju aprēķins uzņēmumiem ir balstīts uz regulatīvajām prasībām visās nozarēs. Papildus akmeņogļu un naftas rūpniecībai nozares ar augstu SEG emisiju līmeni ir, piemēram, neaizvietojamā tērauda, cementa, stikla un alumīnija rūpniecība. Ieguldījumu portfeļus var viegli dekarbonizēt, ja izslēdz emitentus no visām šīm nozarēm. Tāpēc, veicot rādītāju apkopotu aprēķinu bez detalizētākas analīzes, var tikt izdarīti nepareizi secinājumi. Compensa pakāpeniski samazina ieguldījumus akmeņogļu ražošanā.

Galvenās negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem apraksts

Galvenā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem ir ietekme, ko rada ieguldījumu lēmumi, kas negatīvi ietekmē ilgtspējas faktoros. Ilgtspējas faktori ietver visus vides, sociālos un darbinieku jautājumus, cilvēktiesību ievērošanu, kā arī korupcijas un kukuļošanas apkarošanas jautājumus. Compensa ir

izstrādājusi savu ieguldījumu ESG stratēģiju no 2019. gada un katru gadu to pārskata. Compensa ESG stratēģija pastiprinās un paplašinās izslēgšanas kritērijus no 2023. gada jūlija. Papildu izslēgšanas kritēriji attieksies uz netradicionālo fosilo kurināmo, ANO Globālā līguma principu neievērošanu un nopietniem cilvēktiesību pārkāpumiem. Esošo izslēgšanas kritēriju pastiprināšana attieksies uz uzņēmējdarbības modeļiem, kuru pamatā ir ogles. Saskaņā ar VIG ilgtspējas stratēģiju ieguldījumu portfeļa emisiju pēdas nospiedums līdz 2050. gadam jāsamazina līdz nullei. Esošie ieguldījumi, kas neatbilst noteiktajām prasībām, līdz 2025. gada beigām tiks ievērojami samazināti par vairāk nekā 50 % un līdz 2035. gada beigām tiks pilnībā izslēgti. Jaunie ieguldījumi būs vērsti uz ESG kritērijiem.

Sākot ar 2022. gadu, saskaņā ar ES Informācijas atklāšanas regulu tiks vākti dati par tiesību aktos noteiktajiem vides un sociālajiem rādītājiem, lai mērītu un novērtētu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Šie 20 rādītāji ietver 18 obligātos rādītājus un divus neobligātos rādītājus, kas atlasīti no vairākiem SFDR sniegtajiem rādītājiem, un ietver rādītājus par ieguldījumiem uzņēmumos, valsts un pārvalstiskās organizācijās, kā arī nekustamajā īpašumā. Dati par 20 rādītājiem pirmo reizi tiks publicēti par laikposmu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim kā šī paziņojuma daļa.

Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās

Negatīvs ilgtspējas rādītājs	Metrika	Ietekme [2022]	Ietekme [2021]	Paskaidrojums	Veiktie un plānotie pasākumi* un nākamajam pārskata periodam noteiktie mērķi*	
KLIMATA UN CITI AR VIDI SAISTĪTI RĀDĪTĀJI						
Siltumnīcefekta gāzu emisijas	1. SEG emisijas	1. pakāpes SEG emisijas	16 886.97	N/A	Segums 50%	16 886
		2. pakāpes SEG emisijas	3 143.14	N/A	Segums 50%	3 143
		3. pakāpes SEG emisijas	94 429.12	N/A	Segums 50%	94 429
		4. pakāpes SEG emisijas	114 459.23	N/A	Segums 50%	114 459
	2. Oglekļa pēda	Oglekļa pēda	636.73	N/A	Segums 50%	636
	3. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību intensitāte	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību intensitāte	1072.24	N/A	Segums 50%	1072

	4. Saistība ar kas darbojas fosilā kurināmā nozarē	Ieguldījumu īpatsvars sabiedrībās, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē	7.7%	N/A	Segums 30%	7.7%
	5. Neatjaunojamo energoresursu enerģijas patēriņa un ražošanas īpatsvars	Neatjaunojamo energoresursu enerģijas patēriņa un neatjaunojamās enerģijas ražošanas no neatjaunojamiem energoresursiem īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās salīdzinājumā ar atjaunojamajiem energoresursiem, izteikts procentos no visiem enerģijas avotiem	72.6%	N/A	Segums 52%	72%
	6. Enerģijas patēriņa intensitāte uz lielas ietekmes klimata nozari	Enerģijas patēriņš GWh uz miljonu euro ieguldījumu saņēmēju sabiedrību ieņēmumu, pa lielas ietekmes klimata nozarēm	0	N/A	Segums 33%	

Biodaudzveidība	7. Darbības, kas negatīvi ietekmē biodaudzveidības ziņā jutīgas teritorijas	ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kuru telpas/darbības atrodas tādās biodaudzveidības ziņā jutīgās teritorijās vai tuvu tām, kur šo ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības negatīvi ietekmē minētās teritorijas	0%	N/A	Segums 24%	0%
Ūdens	8. Emisijas ūdenī	ieguldījumu saņēmēju sabiedrību radīto emisiju ūdenī tonnas uz ieguldīto miljonu euro, izteiktas kā vidējais svērtais	1 345.39	N/A	Segums 5%	1 345
Atkritumi	9. Bīstamo atkritumu un radioaktīvo atkritumu attiecība	ieguldījumu saņēmēju sabiedrību radīto bīstamo un radioaktīvo atkritumu tonnas uz miljonu euro, izteiktas kā vidējais svērtais	3.90	N/A	Segums 22%	3.90

RĀDĪTĀJI ATTIECĪBĀ UZ SOCIĀLAJIEM UN AR DARBINIEKIEM SAISTĪTIEM, CILVĒKTIESĪBU IEVĒROŠANAS, PRETKORUPCIJAS UN KUKUĻOŠANAS APKAROŠANAS JAUTĀJUMIEM

Sociālie un ar darbiniekiem saistītie jautājumi	10.ANO Globālā līguma principu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kas ir bijušas iesaistītas ANO Globālā līguma principu vai ESAO pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumos	0.85%	N/A	Segums 61%	0,85%
	11.Atbilstības ANO Globālajam līgumam un ESAO pamatnostādņēm daudznacionāliem uzņēmumiem uzraudzības procesu un mehānismu trūkums	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kurās nav politikas atbilstības ANO Globālā līguma principiem vai ESAO pamatnostādņēm daudznacionāliem uzņēmumiem uzraudzībai, vai sūdzību izskatīšanas mehānismu, lai vērstos pret ANO Globālā līguma		22%	N/A	Segums 60%

		principu vai ESAO pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumiem				
	12.Nekoriģētā vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirība	ieguldījumu saņēmēju sabiedrību vidējā nekoriģētā vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirība	15.8%	N/A	Segums 15%	15.8%
	13.Dzimumu pārstāvība valdēs	Vidējā sieviešu un vīriešu valdes locekļu attiecība ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, izteikts procentos no visiem valdes locekļiem	37%	N/A	Segums 59%	37%
	14.Saistība ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem (pretkājnieku mīnas, kasešu munīcija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči)	ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kuras ir iesaistītas pretrunīgi vērtētu ieroču ražošanā vai pārdošanā	0%	N/A	Segums 60%	0%
Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem suverēnos un pārvalstiskos subjektos						

Negatīvs ilgtspējas rādītājs		Metrika	Ietekme [2022]	Ietekme [2021]	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucē periodam
Vides joma	15. SEG intensitāte	Ieguldījumu saņēmējvalstu SEG intensitāte	401.94	N/A	Segums 36%	402
Sociālā joma	16. Ieguldījumu saņēmējvalstis, uz kurām attiecas pārkāpumi sociālajā jomā	To ieguldījumu saņēmējvalstu skaits, uz kurām attiecas sociālie pārkāpumi (absolūtais skaits un relatīvais skaits, dalīts ar visu ieguldījumu saņēmējvalstu skaitu), kā minēts starptautiskajos līgumos un konvencijās, Apvienoto Nāciju Organizācijas principos un attiecīgā gadījumā valsts tiesību aktos.	0	N/A	Segums 88%	0
Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem nekustamā īpašuma aktīvos**						

Negatīvs ilgtspējas rādītājs		Metrika	Ietekme [2022]	Ietekme [2021]	Paskaidrojums	Veiktās darbības*, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucē periodam
Fosilais kurināmais	17.Saistība ar fosilo kurināmo caur nekustamā īpašuma aktīviem	Ieguldījumu īpatsvars nekustamā īpašuma aktīvos, kas iesaistīti fosilā kurināmā ieguvē, uzglabāšanā, transportēšanā vai ražošanā	0.00	N/A	Segums 94%	0%
Energoefektivitāte	18.Saistība ar energoneefektīviem nekustamā īpašuma aktīviem	Ieguldījumu īpatsvars energoneefektīvos nekustamā īpašuma aktīvos	59%	N/A	Segums 94%	59%

* Veiktie un plānotie pasākumi. Salīdzināmību starp faktiskajām vērtībām 2023. gadā un norādītajiem mērķiem var ietekmēt izmaiņas pārklājuma % nākamajos 12 mēnešos.

Šīs darbības atbilst Compensa ESG stratēģijai, kas aprakstīta kopsavilkumā. Esošie ieguldījumi, kas neatbilst noteiktajām prasībām, tiks ievērojami samazināti par vairāk nekā 50 % līdz 2025. gada beigām un pilnībā likvidēti līdz 2035. gada beigām. Compensa ieguldījumi, kas sedz saistības pret apdrošinājumaņēmējiem, ievērojot saistību ilgumu un kvalitātes kritēriju. Ņemot vērā saistību ilgtermiņa raksturu, veiktie ieguldījumi arī ir ilgtermiņa, tāpēc esošo aktīvu, kas veicina augstas nelabvēlīgu rādītāju vērtības (ņemot vērā ESG kritērijus), aizstāšanai ir nepieciešama ļoti sarežģīta analīze, ņemot vērā nelabvēlīgus ilgtspējības rādītājus. Jauniem ieguldījumiem Compensa Investīciju komiteja ievēros ESG kritērijus, lai samazinātu ieguldījumu portfeļa nelabvēlīgo ietekmi.

2. tabula

Klimata un citi ar vidi saistīti papildu rādītāji

Negatīva ietekme uz ilgtspēju	Negatīva ietekme uz ilgtspējas faktoriem (kvalitatīva vai kvantitatīva)	Metrika
Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās		
KLIMATA UN CITI AR VIDI SAISTĪTI RĀDĪTĀJI		
Emisijas	4. Ieguldījumi sabiedrībās, kurām nav oglekļa emisiju samazināšanas iniciatīvu 5,7% (segums 36%)	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kurām nav oglekļa emisiju samazināšanas iniciatīvu, kā mērķis ir panākt atbilstību Parīzes nolīgumam

3. tabula

Papildu rādītāji attiecībā uz sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem, cilvēktiesību ievērošanas, pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem

RĀDĪTĀJI ATTIECĪBĀ UZ SOCIĀLAJIEM UN AR DARBINIEKIEM SAISTĪTIEM, CILVĒKTIESĪBU IEVĒROŠANAS, PRETKORUPCIJAS UN KUKUĻOŠANAS APKAROŠANAS JAUTĀJUMIEM

Negatīva ietekme uz ilgtspēju	Negatīva ietekme uz ilgtspējas faktoriem (kvalitatīva vai kvantitatīva)	Metrika
Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās		
Cilvēktiesības	9. Cilvēktiesību politikas trūkums – 2,8% (segums 36%)	Ieguldījumu īpatsvars vienībās, kurām nav cilvēktiesību politikas

Politikas apraksts, lai noteiktu un prioritizētu galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem

Compensa Investīciju un risku stratēģija, ko apstiprina valde un uzraudzības padome un kas tiek pārskatīta un atjaunināta katru gadu. Šī stratēģija ietver ESG stratēģiju. Saskaņā ar ESG stratēģiju Compensa izmanto šādus ierobežojumus, lai ņemtu vērā un prioritizētu galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējības faktoriem:

2019: Termoogļu izslēgšana

2019. gads: strīdīgu un aizliegtu ieroču izslēgšana

2022: ESG vērtēšanas kritēriji jauniem ar ieguldījumu vienībām saistītiem aktīviem

2023. gada jūlijs: Netradicionālās naftas un gāzes izslēgšana;

Izslēgšana uzņēmumiem, kas nopietni pārkāpj cilvēktiesības vai ANO Globālā līguma noteikumus.

To valstu portfelis, kurās var veikt ieguldījumus

Compensa izvērtē un klasificē savu valstu portfeli, kurās var veikt ieguldījumus, ne tikai pamatojoties uz makroekonomiskajiem datiem, bet arī pamatojoties uz to, ka nav izmantoti uz ogleņiem balstīti uzņēmējdarbības modeļi un aizliegti ieroči.

Pamatojoties uz atziņu, ka akmeņogļu sadedzināšana ir viens no lielākajiem siltumnīcefekta gāzu avotiem, netiks veikti jauni ieguldījumi uzņēmumos, kas darbojas akmeņogļu nozarē. Šis ir plašs jēdziens, un tas attiecas uz akmeņogļu ieguvu un tirdzniecību, elektroenerģijas ražošanu no akmeņogļiem un kurināmā ražošanu no akmeņogļiem. Izslēgšanas kritēriju pamatā ir precīza pārdošana un kvantitatīvie ierobežojumi. Ja tiek konstatēts, ka uzņēmums pārkāpj kādu no šādām robežvērtībām, uzņēmums tiek izslēgts no ieguldījumu portfeļa:

- - akmeņogļu ieguve veido vairāk nekā 30 % no pārdošanas apjoma;
- - gadā saražo vairāk nekā 20 miljonus tonnu akmeņogļu;
- - vairāk nekā 30 % no visas elektroenerģijas tiek saražoti no akmeņogļiem;
- - gadā no akmeņogļiem saražo vairāk nekā 10 GWh enerģijas..

Esošās pozīcijas šajā jomā tiks pilnībā likvidētas vēlākais līdz 2035. gada beigām.

Turklāt Compensa izslēdz ieguldījumus uzņēmumos, kas iesaistīti aizliegto ieroču ražošanā vai tirdzniecībā. Konkrētais novērtējums ir balstīts uz dažādām starptautiskām konvencijām, analizē pārsniedzot strikto Līguma tekstu formulējumu, lai pēc iespējas izvairītos no šādu ieroču finansēšanas.

Atbildības piešķiršana saskaņā ar organizācijas stratēģijām un procedūrām.

Ilgspējas politika (ESG stratēģija) ir ieguldījumu un riska stratēģijas neatņemama sastāvdaļa, un to katru gadu apstiprina Valde un Padome. Finanšu un ieguldījumu pakalpojumu departaments ir atbildīgs par ilgtspējības politikas īstenošanu atsevišķām aktīvu klasēm. VIG aktīvu risku pārvaldība izmanto datus no ārēja datu sniedzēja vai no paša emitenta, kā arī aprēķina nepieciešamos rādītājus un sniedz analīzi..

Rādītāju atlases metodes un paskaidrojums, kā šajās metodēs ņemta vērā šo galveno nelabvēlīgo ietekmju rašanās iespējamība un apjoms, tostarp to potenciāli neatgriezeniskais raksturs..

Compensa kā papildu rādītājus ir izvēlējusies "Ieguldījumi uzņēmumos, kas neīsteno oglekļa emisiju samazināšanas iniciatīvas" un "Cilvēktiesību politikas trūkums".

Datu pieejamībai ir izšķiroša nozīme izvēles PAI atlasē. Tā kā klimata pārmaiņas ir mūsdienu lielākā problēma, mūsu ESG stratēģijas uzmanības centrā ir siltumnīcefekta gāzu emisiju ierobežošana. Turklāt klimata aizsardzības jautājums jau ir dziļi iestrādāts uzņēmuma ilgtspējas politikā. Turklāt cilvēktiesību jautājumam tiek pievērsta īpaša uzmanība, ņemot vērā, ka šim jautājumam joprojām tiek pievērsta pārāk maza uzmanība starp obligātajiem rādītājiem. Turklāt investīcijās nav metodikas, kas ļautu ņemt vērā galveno negatīvo seku smagumu un to rašanās iespējamību, tostarp to, ka tās var būt neatgriezeniskas.

Metodes galvenās negatīvās ietekmes identificēšanai un novērtēšanai

Galvenie rādītāji katru ceturksni tiek iegūti no ārēja datu sniedzēja, papildināti ar iekšējiem pētījumiem vai tiešiem pieprasījumiem ieguldījumiem vai ieguldījumu partneriem, un tie tiek automatiski aprēķināti, apkopoti un saglabāti grupas aktīvu pārvaldības sistēmā. Kad vien iespējams, ieguldījumu fondi tiek apstrādāti, izmantojot caurskatīšanas principu.

- Uzņēmējdarbības rādītāji: Aprēķinu pamatā ir visi ieguldījumi, izņemot nekustamo īpašumu un nekustamā īpašuma fondus, atvasinātos finanšu instrumentus, īstermiņa banku noguldījumus, kā arī pārvalstisko, centrālo valstu, reģionu un pašvaldību emitētos parāda instrumentus.
- Valsts rādītāji: Aprēķina pamatā ir visi pārvalstu, centrālo valstu, reģionu un pašvaldību emitētie parāda instrumenti.
- Nekustamā īpašuma rādītāji: Aprēķinu pamatā ir tiešais nekustamais īpašums, saistītais nekustamais īpašums, hipotekārie aizdevumi un aizdevumi, kas ir nodrošināti ar pievienojamu ķīlas apliecību.

Neskaidru juridisko prasību dēļ tiek izdarīti šādi pieņēmumi:

Attiecībā uz uzņēmumiem, no kuriem nav iespējams tieši iegūt ESG pamatrādītājus, iespēju robežās tiek izmantoti attiecīgā mātesuzņēmuma pamatrādītāji. Aprēķinot relatīvos pamatrādītājus, attiecībā uz tiešajiem ieguldījumiem (akcijas, obligācijas, aizdevumi), ja ESG pamatrādītāji nav pieejami, tiek pieņemts, ka tie atspoguļo tādas pašas vērtības kā segtais portfelis. Tas pats pieņēmums tiek izdarīts attiecībā uz ieguldījumu fondu daļām, kas nav aptvertas. Šādi noteiktie galvenie rādītāji (skaitītāji) tiek noteikti proporcionāli attiecīgo ieguldījumu summai (saucēji). Izvēlēta pieeja nozīmē, ka galvenie rādītāji ir sniegti konservatīvā veidā. Kopumā mēs sagaidām, ka turpmākajos gados ievērojami palielināsies aptverto rādītāju apjoms, arī tāpēc, ka

pieaugs ESG regulējums.

Skaidrojums par šīs metodikas kļūdas robežu

Kļūdas robeža var būt saistīta ar vairākiem faktoriem. Galvenie kļūdu avoti ir šādi:

- Datu nepilnības
- Nepareizi dati
- Novecojuši dati
- Neprecīza aplēsto datu aplēšu metodika
- Nepareizi mērogošanas pieņēmumi.

Kopumā nepieciešamo datu pieejamība un kvalitāte ir būtiska problēma visai finanšu nozarei

Datu avoti

Atsevišķu rādītāju mērīšanai un apstrādei Compensa izmanto ārējos datu sniedzējus, kurus organizē VIG, un programmatūras risinājumus. Turklāt daži dati tiek iegūti tieši no ieguldījumu aktīvu pārvaldītājiem, ja tos nesniedz ārējais datu sniedzējs. Veicot pastāvīgu rādītāju analīzi un interpretāciju, var savlaicīgi pielāgot pasākumus, lai ierobežotu nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Iesaistes politika

Tā kā ieguldījumu pašu kapitālā apjoms ir ļoti ierobežots (ieguldījumu pašu kapitālā īpatsvars Compensa aktīvos 2022. gada beigās bija 2,2 %), Compensa ir nolēmusi nesagatavot iesaistes politiku (Vērtspapīru tirgus likuma 2112. pants). Kamēr ieguldījumu kapitālā uzņēmumu, kuros veikti ieguldījumi, īpatsvars nepārsniegs 3 % no pārvaldībā esošo aktīvu apjoma, Compensa nesagatavos un npublicēs iesaistes politiku savā tīmekļa vietnē un tās vietā sniegs skaidru un pamatotu paskaidrojumu par politikas neizpaušanu.

Atsauces uz starptautiskajiem standartiem

Compensa Biznesa ētikas kodekss ir ieviests, lai nodrošinātu, ka darbinieki ievēro likumā noteiktos un iekšējos noteikumus. Šie uzņēmējdarbības ētikas principi jo īpaši attiecas uz standartiem attiecībā uz:

- Atbilstība juridiskajiem, normatīvajiem un iekšējiem noteikumiem
- Cilvēktiesību aizsardzība
- Daudzveidība un iekļaušana
- Vides aizsardzība
- Veselīga un droša darbavieta
- Uzņēmuma īpašuma aizsardzība
- Interesu konfliktu novēršana
- Korupcijas un kukuļdošanas novēršana
- Datu aizsardzība
- Konfidencialas informācijas pārvaldība

- Godīga konkurence
- Tirgus ļaunprātīgas izmantošanas novēršana
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un starptautisko sankciju pārkāpumu novēršana
- Godīga un profesionāla attieksme pret klientiem
- Uzticama saziņa.

Turklāt Compensa ir VIG meitasuzņēmums, kas 2021. gada martā pievienojās ANO Globālajam līgumam.

Vēsturiskais salīdzinājums

Atjauninot PAI paziņojumu, 2024. gadā tiks publicēts vēsturiskais salīdzinājums..

III sadaļa tīmeklī.

Informācija par stratēģijām ilgspējas risku iekļaušanai Compensa apdrošināšanas konsultāciju pakalpojumos (Regulas (ES) 2019/2088 3. panta 2. punkts).

Compensa ņem vērā ilgspējas riskus savās apdrošināšanas konsultāciju darbībās (sk. iepriekš, saite uz II sadaļu).

Ilgspējas risku iekļaušanas stratēģija tiek īstenota tā, ka atkarībā no apdrošināšanas ieguldījumu produkta, par kuru tiek sniegtas konsultācijas, Compensa sniedz informāciju par:

Pensiju produkti (II pīlāra produkti).

Ieguldījumu mērķis ir nodrošināt nepārtrauktu un stabilu peļņu atbilstoši Compensa apdrošinājuma ņēmēju saistību raksturojumam.

Tiek ņemta vērā galvenā nelabvēlīgā ietekme uz ilgspējas faktoriem, jo īpaši neveicot jaunus ieguldījumus uzņēmumos, kas darbojas ogļu nozarē un tādējādi ir pakļauti īpašiem ekonomiskiem riskiem. Šis ir plašs jēdziens, un tas attiecas ne tikai uz akmeņogļu ieguvī un tirdzniecību, bet arī uz elektroenerģijas ražošanu no akmeņoglēm. Ieguldījumi neattiecas arī uz ieguldījumiem uzņēmumos, kas iesaistīti aizliegto ieroču ražošanā vai tirdzniecībā.

Ņemot vērā ieguldījumu konservatīvo un augsti diversificēto raksturu (vadoties pēc piesardzīgas personas principa un citiem apdrošināšanas darbības likumā noteiktajiem ieguldījumu principiem), kā arī ņemot vērā ilgspējas riskus ieguldījumu lēmumos, nav paredzama ilgspējas risku ietekme uz peļņu.

Ar ieguldījumu vienībām saistīti dzīvības apdrošināšanas produkti:

Ar ieguldījumu vienībām saistītu dzīvības apdrošināšanas produktu gadījumā ilgspējības risku iekļaušana, novērtējuma rezultāti par paredzamo ilgspējības risku ietekmi uz apdrošināšanas ieguldījumu produkta ienesīgumu, informācija par to, kā tiek ievēroti reklamētie vides vai sociālie raksturlielumi un vai un, ja tiek, kā tiek ņemta vērā galvenā nelabvēlīgā ietekme uz ilgspējības faktoriem, ir atkarīga no tā, vai ieguldījumu sabiedrība, kas pārvalda attiecīgos ieguldījumu fondus, kuri ir apdrošināšanas ieguldījumu produkta pamatā, tos attiecīgi iekļauj un novērtē.

Tāpēc Compensa atsauca uz fonda pārvaldītāja sniegto informāciju attiecīgajā prospektā..

Paziņojums par to, kā apdrošināšanas konsultāciju pakalpojumos tiek ņemta vērā galvenā negatīvā ietekme uz ilgspējas faktoriem (Regulas (ES) 2019/2088 4. panta 5. punkts)

Finanšu tirgus dalībnieku sniegtā informācija tiek izmantota tā, lai tā būtu pieejama visu apspriešanas laiku, tiktu iekļauta apspriešanā un sniegta klientiem pēc apspriešanas veikšanas.

Klienti tiek informēti par katra piedāvātā fonda ar ilgtspēju saistītajām iezīmēm saskaņā ar Regulas (ES) 2019/2088 8. panta 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minētajām prasībām par finanšu produktu pirmslīguma informācijas sniegšanas veidnes prasībām, un šī informācija par katru fondu ir pieejama arī Sabiedrības tīmekļa vietnē.

Compensa ir procesā, lai ņemtu vērā tiek jautāts par klientu vēlmēm attiecībā uz ilgtspēju un viņu vēlmēm saistībā ar galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Tikai apdrošināšanas ieguldījumu produkti, kas atbilst šīm ilgtspējas preferencēm un vēlmēm, ir tad būtu jāiesaka klientiem Compensa arī strādā pie tā, lai paplašinātu savu portfeli ar vairāk uz ilgtspēju orientētu fondu iespējām, kas sniegtu mūsu klientiem lielāku izvēli, ja viņiem ir noteiktas ilgtspējas preferences.

IV sadaļa tīmeklī.

Atalgojuma politika (Regulas (ES) 2019/2088 5. pants)

Compensa atalgojuma principi ir balstīti uz VIG grupas atalgojuma standartiem. Atalgojuma politika ir saskaņota ar Compensa uzņēmējdarbības un riska stratēģijām, vērtībām un ilgtermiņa mērķiem. Īstenotā atalgojuma prakse veicina pareizu un efektīvu riska pārvaldību un neveicina pārmērīgu risku uzņemšanos, tostarp nepakļaujot uzņēmumu ilgtspējas riskiem lielākā mērā, nekā Compensa akceptējusi.