

Tvarumas ir investavimas

Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – **SFDR**) nustato skaidrumo taisykles, kurias turi taikyti finansų rinkos dalyviai ir finansų patarėjai, kiek tai susiję su tvarumo rizikos integravimu, atsižvelgimu į neigiamą poveikį tvarumui jų procesuose ir su tvarumu susijusios informacijos apie finansinius produktus teikimu.

Mūsų veikla ir poveikis tvarumui

Ar atsižvelgiame į neigiamą poveikį tvarumui? Šiuo metu neatsižvelgiame į investavimo sprendimų neigiamą poveikį tvarumo veiksniams – nei priimdami investavimo sprendimus (kaip finansų rinkos dalyvis), nei konsultuodami investicijų ar draudimo klausimais (kaip finansų patarėjas).

Ką tai reiškia? Tai reiškia, kad šiuo metu sistemingai nevertiname ir neskelbiame, kokį neigiamą poveikį aplinkai ar visuomenei daro mūsų investiciniai sprendimai. Kadangi į šį poveikį neatsižvelgiame, nesivadovaujame ir SFDR papildančiame Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2022/1288 numatyta standartine pareiškimo forma – ji skirta toms įmonėms, kurios į neigiamą poveikį atsižvelgia.

Kodėl taip nusprendėme? Tokį sprendimą lemia kelios objektyvios priežastys:

Priemonių tikslui pasiekti ir gaunamos naudos proporcingumas. Atsižvelgimas į neigiamą poveikį reikalautų sistemingo, nuolatinio ir standartizuoto visų investicijų poveikio tvarumo veiksniams vertinimo. Atsižvelgdami į savo veiklos pobūdį ir mastą (t.y., kad Bendrovė pirmiausia suteikia klientams prieigą prie plataus pasaulinio finansinių priemonių spektro per investavimo platformą, kurioje konkrečias investicijas daugiausia renkasi patys klientai), laikome, kad toks tvarumo vertinimas būtų neproporcingas bendrovės veiklos pobūdžiui, mastui ir teikiamų paslaugų bei produktų rūšims, o taip pat iš bendrovės pareikalautų tikslui neproporcingų laiko ir kitų resursų sąnaudų.

Produktų pobūdis ir klientų poreikiai. Bendrovė nesiūlo ir nerekomenduoja finansinių produktų, kuriais skatinami aplinkosaugos ar socialiniai veiksniai arba siekiama investuoti tvariai. Atitinkamai, bendrovės paslaugų modelis yra orientuotas į savarankiškus klientų sprendimus, įgyvendinamus per bendrovės platformą. Tuo būdu, mūsų siūlomų produktų pobūdis neturi tiesioginės sąsajos su tvarumo kriterijais, todėl poveikio tvarumui vertinimas, mūsų vertinimu, nebūtų aktualus dominuojančiai daliai mūsų klientų, todėl rengti tokią informaciją bei orientuoti bendrovės veiklą į tvarumo užtikrinimą nebūtų tikslinga.

Ar mūsų sprendimas gali pasikeisti? Taip, gali. Šiuo metu konkrečių planų pradėti atsižvelgti į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui neturime. Vis dėlto, jei aplinkybės pasikeis, nedelsdami priimsime sprendimus ir imsime priemonių, skirtų vertinti mūsų poveikį tvarumui.

Kaip mes vertiname tvarumo riziką

Tvarumo rizika – tai su aplinkos apsauga, socialiniais ar valdymo klausimais susijęs įvykis arba sąlyga, kuri, jeigu pasireikštų, galėtų reikšmingai paveikti investicijos vertę. Paprastai tariant, tai rizika, kad tam tikras tvarumo veiksnys (pavyzdžiui, klimato kaitos, reputacijos ar valdymo problema) gali sumažinti investicijos grąžą.

Mūsų pozicija dėl tvarumo rizikos. Įvertinę savo veiklos pobūdį bei mastą ir siūlomų bei rekomenduojamų produktų rūšis, šiuo metu laikomės pozicijos, kad tvarumo rizika nėra reikšmingas

veiksny, galintis daryti esminį poveikį mūsų priimamų investavimo sprendimų ar teikiamų konsultacijų rezultatams. Todėl šiuo metu jos atskirai ir sistemingai neintegruojame į investavimo sprendimų priėmimą ir konsultavimą.

Ką tai reiškia? Tai reiškia, kad mūsų priimamuose investavimo sprendimuose ir teikiamose konsultacijose tvarumo rizika šiuo metu nėra atskirai vertinama. Tai neturi įtakos kitiems rizikos veiksniams, į kuriuos atsižvelgiame įprasta tvarka pagal teisės aktų reikalavimus.

Ar tai gali pasikeisti? Taip, gali. Šiuo metu konkrečių planų šiuo klausimų neturime, bet, jei aplinkybės pasikeis, nedelsdami priimsime sprendimus ir imsime priemonių, skirtų vertinti tvarumo riziką.

Atlygis ir tvarumo rizika

Atlygio susiejimas su tvarumu: kadangi šiuo metu neatsižvelgiame į investavimo sprendimų pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui ir nevertiname tvarumo rizikos kaip reikšmingos, mūsų darbuotojų gaunamas atlygis nėra siejamas su neigiamo poveikio rodikliais ar paskatomis prisiimti tvarumo riziką.

Rizikos valdymas: Bendrovės atlygio sistema bet kuriuo atveju yra sukurta taip, kad neskatintų pernelyg didelės rizikos prisiėmimo.

Politikos keitimas: Atlygio politiką tvirtina ir prižiūri kompetentingas bendrovės organas. Pradėjus mūsų veikloje vertinti tvarumo riziką bei kitus tvarumo aspektus, neatidėliotinai pakeistume ir savo atlygio politiką.

Paskelbta: 2026 m. birželio 22 d. Paskutinį kartą atnaujinta: 2026 m. birželio 22 d.