

# Informatsioon vastutustundlike investeeringute kohta SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaalis

## 1. Eesmärk ja mõisted

SEB Life and Pension SE Eesti filiaalil (edaspidi ettevõtte) on tugev soov panustada jätkusuutlikku arengusse ja me oleme pühendunud oma klientide toetamisele üleminekul vähese CO<sub>2</sub>-heitega majandusele. Meie jaoks tähendab jätkusuutlik areng seda, et majanduslikud, sotsiaalsed ja keskkonnamõjud on kõigis meie äriotsustes tasakaalustatud.

Me oleme veendunud, et ettevõtted, mis integreerivad jätkusuutlikkusega seotud kaalutlusi oma tegevusse, on pikemas perspektiivis edukamad ja suudavad seega aja jooksul oma klientide investeeringute tootlust suurendada.

Jätkusuutlikkus tähendab tavaliselt hetke vajaduste rahuldamist ilma, et seataks ohtu tulevaste põlvkondade suutlikkust oma vajadusi rahuldada. See kontseptsioon on lai, kuid seda on võimalik kokku võtta kolmes peamises valdkonnas:

- Keskkonnategurid
- Sotsiaalsed tegurid
- Juhtimistegurid

Jätkusuutlikkuse tegur: Tegur on määratletud kui muutus seisundis (kohene või krooniline) – kas keskkonna-, sotsiaalses või juhtimise valdkonnas – millel on majanduslik mõju finantsvarade väärtusele. Tegurite näidete hulka kuuluvad üleujutused, bioloogilise mitmekesisuse kadu, terviseprobleemidega personal jne.

Ebasoodus mõju jätkusuutlikkusele (mõju väljapoole): Jätkusuutlikkusele avalduv ebasoodus mõju on see, kui vara emitendil on negatiivne mõju jätkusuutlikkuse teguritele.

Jätkusuutlikkuse risk (mõju sissepoole): Jätkusuutlikkuse risk on mis tahes negatiivse finantsmõju risk finantsvara väärtusele. See negatiivne mõju võib tuleneda finantsvara emitendi ebasoodsast negatiivsest mõjust või muudest jätkusuutlikkuse teguritest (näiteks üleujutused, bioloogilise mitmekesisuse kadu, terviseprobleemidega personal jne).

SEB: Ettevõtted, mida otseselt või kaudselt kontrollib Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

## 2. Vastutustundlikud investeeringud

Ettevõtte jätkusuutlikkusega seotud töö hõlmab mitmeid vaatenurki ja meetodeid, mis loovad koos väärtust meie klientidele, aga ka ühiskonnale laiemalt. Välistava jälgimise, keskkonna-, sotsiaalsete ja valitsemistegurite integreerimise, omanikuna mõjutamise ja jätkusuutlikkuse teemaliste ja mõjuinvesteeringute integreerimine ja nende vaheline tasakaal on väga olulised jätkusuutliku ja pikaajalise väärtuse loomiseks.

### 2.1. Välistav jälgimine

Ettevõtte fondid välistavad investeeringud ettevõtetesse, mis tegutsevad sektorites või ärivaldkondades, mis hinnanguliselt tekitavad suuri jätkusuutlikkusega seotud probleeme. Investeeringuid ei ole lubatud teha ettevõtetesse ja sektoritesse, mis on SEB välistusnimekirjas. Hetkel on ettevõttes seatud piirangud otseinvesteeringutele ettevõtetesse, mis

tegelevad vastuoluliste relvade, fossiilkütuste, tubaka ja hasartmängudega, samuti ettevõtetesse, mis on rikkunud inimõigusi või muid rahvusvahelisi konventsioone.

## 2.2. Keskkonna-, sotsiaalsete ja valitsemistegurite integreerimine

Ettevõtte integreerib jätkusuutlikkusega seotud perspektiivid investeerimisotsustesse ja portfelli struktuuri. Keskkonna, sotsiaalse vastutuse ja ettevõtte juhtimisega seotud küsimustega seotud riskide ja võimaluste analüüsi integreerimine investeerimisotsustesse ja ettevõtte dialoogi tagab nii jätkusuutliku arenguga seotud riskide kui ka võimaluste põhjaliku käsitlemise.

*Välised fondihaldurid:* Ettevõtte eelistab väliseid fondihaldureid, kes on allkirjastanud ÜRO vastutustundlike investeeringute põhimõtted.

*Võlakirjad:* Ettevõtte investeerib olemasolevatesse vastutustundlikesse võlakirjadesse, mille hulka kuuluvad rohelised, sotsiaalsed, jätkusuutlikud võlakirjad ja muud võlakirjad, mis edendavad jätkusuutlikkust.

*Aktsiad:* Ettevõtte kasutab instrumentide valimisel erinevaid tööriistu, näiteks SEB mõju mõõdik (SEB Impact Metric tool).

*Tuletisinstrumentid:* SEB töötab aktiivselt selle nimel, et edendada tuletisinstrumentide ja teiste instrumentide arendamist, mis sobituvad kõrgete jätkusuutlikkuse nõuete kogumiga. Esmajärjekorras kasutatakse tooteid, mille jätkusuutlikkuse tase vastab ettevõtte nõuetele.

## 2.3. Mõjutamine omanikuna

Omanike ja investoritena peab ettevõtte aitama tagada, et jätkusuutlikkuse riskid ja võimalused oleksid fookuses ning neid käsitletak ettevõtetes, millesse ettevõtte investeerib. Ettevõtte usub, et kõigil ettevõtetel peaks olema jätkusuutlikkuse eeskiri, mis katab mitmesuguseid küsimusi, mis on olulised ettevõtte pikaajalise konkurentsivõime seisukohast, näiteks seotud keskkonna, sotsiaalse vastutuse ja ettevõtte juhtimisega.

Ettevõtete vaheline dialoog võib olla kas proaktiivne või reaktiivne. Proaktiivne dialoog seisneb ettevõtete mõjutamises selleks, et parendada üldisi jätkusuutlikkuse algatusi ning teha ettevõttega proaktiivselt koostööd konkreetsetes küsimustes. Reaktiivsesse dialoogi astume, kui tekivad olukorrad, kus meie hinnangul ei ole ettevõtte suutnud täita rahvusvahelisi standardeid ja juhiseid. Läbi dialoogi uurib ettevõtte faktilisi asjaolusid ja teise ettevõtte poolt planeeritavaid mis tahes korrigeerivaid meetmeid. Iga dialoogi eesmärk on muutuste saavutamine, et vältida rikkumisi tulevikus ja tagada, et ettevõtte järgiks kohaldatavaid regulatsioone ja rahvusvahelisi standardeid pikemas perspektiivis.

## 2.4. Jätkusuutlikkuse teemalised ja mõjuinvesteeringud

Ettevõtte teeb jätkusuutlikkuse teemalisi ja mõjuinvesteeringuid. Jätkusuutlikkuse teemalised investeeringud on investeeringud teemadesse või varadesse, mis on seotud jätkusuutlikkuse arendamisega. Mõjuinvesteeringud on investeeringud ettevõtetesse, organisatsioonidesse ja fondidesse kavatsusega luua sotsiaalset ja keskkonnamõju koos finantstuluga.

## 2.5 Peamiste jätkusuutlikkusele avalduvate ebasoodsate mõjude kõrvaldamise meetmete kirjeldus

SEB on jätkusuutlikkusega seotud seisukohti muutnud üha enam piiranguteks, et määrata, kuidas ettevõtte peaks tegelema võimaliku jätkusuutlikkusele avalduva ebasoodsa mõjuga. Piirangud on seatud järgmistele valdkondadele ja kohalduvad otseinvesteeringutele:

| Sektor               | Piirang   |
|----------------------|---|
| Vastuolulised relvad | SEB on piiranud rahastamist ja investeeringuid ettevõtetesse, mis toodavad või arendavad vastuolulisi relvi või kauplevad selliste relvadega. |

|                |   |
|----------------|---|
| Fossiilkütused | SEB on piiranud rahastamist ja investeringuid ettevõttesse, mis tegelevad järgmiste fossiilkütuste kaevandamise, rafineerimise ja nendega seotud elektritootmisega: <ul style="list-style-type: none"> <li>• küttesüsi</li> <li>• nafta ja gaas (tavapärased, tavatud, keskkonnatundlikud piirkonnad)</li> <li>• küttureturvas</li> </ul> |
| Hasartmängud   | SEB on piiranud rahastamist ja investeringuid ettevõttesse, mille peamine tuluaallikas on hasartmängudega seotud tooted ja teenused.  |
| Tubakas        | SEB on piiranud rahastamist ja investeringuid ettevõttesse, mis tegelevad sigarettide ja e-sigarettide tootmise ja turustamisega.   |

## 2.6. Portfellide klassifikatsioonid

Ettevõtte investeerimistoodete portfell koosneb neljast kategooriast, mis põhinevad jätkusuutlike finantsteenuste avalikustamise määrusel (edaspidi SFDR):

- Jätkusuutlikkuse riskid ei ole integreeritud toodetega seotud otsustesse (artikkel 6, SDFRi alusel)
- Jätkusuutlikkuse riskid on integreeritud nende investeerimisotsustesse (artikkel 6, SDFRi alusel)
- Tooted edendavad keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi (artikkel 8, SDFRi alusel)
- Tooted, mille eesmärk on jätkusuutlik investeerimine (artikkel 9, SDFRi alusel)

Portfellide klassifikatsioonid põhinevad järgmiselt meetoditel:

|  | Väljastav jälgimine | Mõjutamine omanikuna | Keskkonna-, sotsiaalsete ja valitsemistegurite integreerimine | Jätkusuutlikkuse teemalised ja mõjuinvesteeringud |
|--|---------------------|----------------------|---|---|
| Jätkusuutlikkuse riskid ei ole integreeritud toodetega seotud otsustesse | -                   | -                    | -   | -   |
| Jätkusuutlikkuse riskid on integreeritud toodetega seotud otsustesse     | +                   | -                    | +   |   |
| Toode edendab keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi                 | +                   | +                    | ++  |   |
| Toodete eesmärgiks on jätkusuutlik investeerimine                        | +                   | +                    | +   | +++   |

Kasutatakse investeerimisriskiga portfellide investeerimisfondi haldaja klassifikatsiooni.

## 3. Investeerimis- ja kindlustusnõustamine

Ettevõtte pakub nõustamist kindlustus- või pensionitoodete teemal, mis on seotud fondidega, mida hallatakse SEB grupi sees või välise isikute poolt.

Ettevõtte kaasab pakkumistesse ja nõustamisprotsessi ainult finantsinstrumente, mis on valitud ettevõtte poolt, ja jätkusuutlikkuse riskid on osa sellest toodete valimise protsessist, mida on kirjeldatud sisekordades.

Hetkel ei paku ettevõtte veel finantsinstrumentide alast nõustamist kooskõlas jätkusuutlikkuse kriteeriumidega, kuna hetkel kehtiv pakkumine põhineb sobivuse kriteeriumidel ning võtab arvesse kliendi vajadusi ja eesmärke, riskitaluvust, võimet kanda kahjusid, teadmisi ja kogemusi finantstoodetega.

#### 4. Tasustamise põhimõtted seoses jätkusuutlikkuse riskide integreerimisega

Ettevõtte tasustamise põhimõtetes on jätkusuutlikkuse riskid kaasatud.

#### 5. Juhtimine ja perioodiline läbivaatus

Ettevõtte on osa SEB Life-divisjoni jätkusuutlikkuse riski komiteest, kus eskaleeritakse potentsiaalseid kõrvalekaldeid ettevõtte jätkusuutlikkuse riski riskiisust.

Ettevõtte investeeringuid jälgitakse regulaarselt jätkusuutlikkuse aspektide alusel. Jälgimine hõlmab kvalitatiivset ja kvantitatiivset analüüsi ning analüüsi jaoks kasutatakse investeerimisfondide portfelliges olevate instrumentide andmeid, kui alusandmed on kättesaadavad.