

Jätkusuutlikkusriski käsitlemise poliitika

1. Õiguslik alus, kohaldamisala ja eesmärk

Kindlustusmaakler Tiina Naur OÜ (edaspidi kindlustusmaakler) jätkusuutlikkusriski käsitlemise poliitika on kehtestatud kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määrusega (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris.

Esmane eesmärk on meie suutlikkus täita igal ajal oma kohustusi klientide ees ning järgida seaduses sätestatud nõudeid seoses olulise põhimõttega tagada ettevõtte igakülgne heaperemehelik juhtimine. Seega kohaldatakse kõigi otsuste suhtes rangeid turvalisuse ja ohutuse nõudeid.

Jätkusuutlikkusriski käsitlemise poliitikas keskendutakse peamistele põhimõtetele, millest kindlustusmaakler juhindub jätkusuutlikkusriski hindamisel investeerimisotsustes ja kindlustusnõustamise protsessis.

Jätkusuutlikkusriski käsitlemise põhimõtete eesmärk on avalikustada oma klientidele, kes plaanivad kindlustuspõhiste investeerimistoodete omandamist/ostmist, eespool nimetatud kindlustusmaakleri põhimõtteid ning olla täielikult läbipaistev jätkusuutlikkusriski integreerimises investeerimisotsustesse.

2. Mõisted

Jätkusuutlikkusrisk – keskkonnaalane, sotsiaalne või juhtimisega seotud sündmus või tingimus, mis toimumise korral võib avaldada reaalselt või potentsiaalset olulist negatiivset mõju ettevõtte varale, finantsseisundile või kasumile ja seega ka tema mainele ning investeeingu väärtusele. Jätkusuutlikkusriskid, mis toimivad juba teadaolevate riskikategooriate kaudu, avalduvad mitmel viisil ja võivad neid riske oluliselt mõjutada.

Kindlustusnõustamine – isikliku soovitusel andmine kliendile tema soovil või kindlustusmaakleri algatusel seoses kindlustustoote, mis on investeerimisriskiga kindlustustoode.

Investeerimisriskiga kindlustustoode – finantstoode, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. novembri 2014. aasta määruse (EL) 1286/2014 (mis käsitleb kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete (PRIIPid) põhiteabedokumente) artikli 4 lõikes 2: investeerimistoodete, mis annab õiguse kindlustushüvitisele või tagastusväärtusele, mille suurus sõltub täielikult või osaliselt, otseselt või kaudselt hinnakõikumistest turgudel

3. Kindlustusmaakler investeerimisraamistikuga seotud jätkusuutlikkusrisk

Jätkusuutlikkusriski juhtimine on kindlustusmaakleri riskijuhtimissüsteemi lahutamatu osa.

Kindlustusmaakleri riskijuhtimise eest vastutab juhatuse liige, seda nii jätkusuutlikkusriskide hindamise, integreerimise kui ka jälgimise eest. Põhilisi strateegilisi otsuseid ettevõttes teeb juhatuse - keskkonnaalaste, sotsiaalsete kui ka äriühingu üldjuhtimisega seotud otsustes.

Keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud küsimuste eesmärk on omalt poolt tugevdada keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud küsimusi ja rõhutada nende strateegilist tähtsust kindlustusmaakleri jaoks.

4. Teave põhimõtete kohta, mis käsitlevad jätkusuutlikkusriskide integreerimist oma investeerimisotsuste tegemise protsessi

Jätkusuutlikkusriskid on keskkonnaalased, sotsiaalsed või äriühingu üldjuhtimisega seotud sündmused või tingimused, millel võib olla tegelik või potentsiaalne negatiivne mõju ettevõtte netovarale, finantsseisundile ja majandustulemustele ning mainele. Jätkusuutlikkusriskid mõjutavad teadaolevaid riskikategooriaid erinevate edastamiskanaliite kaudu ja võivad neid riske oluliselt mõjutada.

Kindlustusmaakleri investeerimisotsuste tegemise protsessid hõlmavad kõiki asjakohaseid riske, sealhulgas jätkusuutlikkusriske. Selle protsessi raames vähendatakse riske nii investeerimisobjektide sihipärase valiku

kui ka riskide hajutamise kaudu kogu portfelli ulatuses. Vaadatakse riskijuhtimissüsteemi raames pidevalt üle riskide olukord, et konkreetsete riskide korral oleks võimalik võtta vastumeetmeid. Jätkusuutlikkusriskide hindamiseks kasutatakse muu hulgas MSCI keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud küsimuste jätkusuutlikkuse reitinguid.

Jätkusuutlikkuse aspektide arvestamine on meie jaoks väga oluline tegur. Me suhtume jätkusuutlikkusse terviklikult ja oleme vastavalt sellele integreerinud olulised keskkonnaalased, sotsiaalsed ja äriühingu üldjuhtimisega seotud aspektid oma investeerimisotsuste tegemisse. See aitab meil tuvastada keskkonnaalaseid, sotsiaalseid ja äriühingu üldjuhtimisega seotud riske ja võimalusi lisaks tavapärasele finantsanalüüsile ning teha investeerimisotsuseid, mis on pikaajaliselt vastutustundlikud.

5. Jätkusuutlikkusriskide integreerimine kindlustusnõustamise protsessi

Jätkusuutlikkusriskid on integreeritud kindlustusnõustamise protsessi, lisades kliendi vajaduste hindamise küsimustikku küsimused, mis aitavad välja selgitada tema jätkusuutlikkuse prioriteete, nagu on nõutud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2017/2359 (mida on täiendatud delegeeritud määrusega (EL) 2021/1257), st klient saab valida, kas ta soovib kaasata oma investeeeringutesse ühe või mitu fondi, kus teatud minimaalne osakaal investeeritakse keskkonnaalasel jätkusuutlikesse investeeeringutesse, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2020/852, või jätkusuutlikesse investeeeringutesse, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2019/2088, või soovib klient kaasata oma investeeeringutesse ühe või mitu fondi, mis võtavad arvesse peamist kahjulikku mõju jätkusuutlikkuse teguritele.

Kõigepealt hinnatakse kliendi üldisi investeerimiseesmärke ja individuaalseid asjaolusid, seejärel kliendi võimalikke jätkusuutlikkuse prioriteete ja soovituslikke investeerimissuundi või -programme, mis põhinevad kliendi teadmistel ja kogemustel ning tema riskitasandil ja jätkusuutlikkuse prioriteetidel.