

## PRANEŠIMAS APIE PAGRINDINIO NEIGIAMO POVEIKIO TVARUMUI VERTINIMĄ IR KITA SU TVARUMU SUSIJUSI INFORMACIJA

Šiame pranešime Goindex, UAB (Pensijų kaupimo bendrovė) pateikia su tvarumu susijusią informaciją, kaip tai nustatyta 2019-11-27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (Reglamentas) ir 2020-06-18 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088. Ši informacija taikoma ir galioja Pensijų kaupimo bendrovės valdomiems II ir III pakopos pensijų fondams<sup>1</sup> (toliau – PF).

### TVARUMO RIZIKOS INTEGRAVIMAS

Tvarumo veiksniai (angl. *environmental, social, and governance (ESG)*) suprantami kaip aplinkos, socialiniai ir darbuotojų klausimai, taip pat pagarbos žmogaus teisėms ir kovos su korupcija bei kovos su kyšininkavimu klausimai, o tvarumo rizika – kaip su tvarumo veiksniais susijęs įvykis ar situacija, kuriai įvykus galėtų būti padarytas realus ar galimas reikšmingas neigiamas poveikis investicijų vertei.

Pensijų kaupimo bendrovė neturi atskiros tvarumo politikos ar panašaus dokumento, taip pat nėra visiškai integravusi tvarumo veiksnių ir jų rizikų vertinimo į investicinių sprendimų priėmimo procesą, tačiau Pensijų kaupimo bendrovė, priimdama ir vykdydama investicinius sprendimus dėl jos valdomų PF turto pagal kiekvieno PF steigimo dokumentuose numatytą investavimo strategiją, vadovaujasi vidiniais dokumentais, reglamentuojančiais investicinių sprendimų priėmimą ir investavimo rizikos valdymą. Vadovaudamasi nurodytais vidiniais dokumentais, Pensijų kaupimo bendrovė, prieš priimdama investicinį sprendimą dėl PF turto investavimo, atsižvelgia į numatomos investicijos pobūdį bei atlieka analizę, susijusią su atitinkamos investicijos įtaka PF sudarančiam turtui, jo likvidumui bei rizikos ir grąžos pobūdžiui. Pensijų kaupimo bendrovė, įgyvendindama aukščiau paminėtą procesą, prieš priimdama investicinius sprendimus, siekia vertinti visas pagal atitinkamo PF investavimo strategiją aktualias rizikas ir veiksnius, galinčius turėti įtaką investicijų vertei ir rezultatams, įskaitant ir tvarumo riziką, kaip sudėtinę kitų rizikų dalį, jei ji konkrečiu atveju yra aktuali.

Tikėtino tvarumo rizikos poveikio PF grąžai įvertinimas. Tvarumo rizika gali turėti įtakos PF investicijų grąžai, jei ši rizika pasireiškia keliais skirtingais lygmenimis. Pavyzdžiui, silpna valdymo ir kontrolės sistema gali, sudaryti sąlygas pažeidimams, kurie neigiamai paveiktų bendrovės akcijų kainą. Kitas iš pavyzdžių – reikšmingas fizinės rizikos, susijusios su klimato kaita, poveikis, jei ši rizika realizuotųsi, gali padaryti fondą labiau pažeidžiamu ir

---

<sup>1</sup> „Goindex pensija 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas“, „Goindex pensija 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas“, „Goindex pensija 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas“, „Goindex pensija 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas“, „Goindex pensija 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas“, „Goindex pensija 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas“, „Goindex pensija 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas“, „Goindex turto išsaugojimo pensijų fondas“, „Goindex pasaulio akcijų“, „Goindex subalansuotas“.

mažinti jo vertę. Siekiant tvarios ilgalaikės grąžos, tvarumo rizika investavimo sprendimų priėmimo procese gali būti integruota platesne apimtimi.

### **PAGRINDINIO NEIGIAMO POVEIKIO TVARUMUI VERTINIMAS**

Pagrindinis neigiamas poveikis (angl. *principal adverse impact*) suprantamas kaip toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo veiksniams. Priimant investavimo sprendimus į investavimo sprendimų neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta Reglamente, šiuo metu neatsižvelgiama, kadangi Pensijų kaupimo bendrovė nevaldo PF, kurie išimtinai skatintų aplinkos ir socialinius ypatumus arba kokį nors šių ypatumų derinį, ir (arba) kurių tikslas būtų tvarios investicijos.

Pensijų kaupimo bendrovė PF investavimo strategijose yra apibrėžusi PF turtą išskaidyti pasauliniu mastu siekiant atkartoti viso pasaulio akcijų rinkos ir Europos įmonių ir vyriausybės obligacijų rinkos rezultatus pasitelkiant šių rinkų pagrindinius indeksus atkartojančius finansinius instrumentus, tokius kaip biržoje prekiaujamus fondus (angl. *exchange traded funds (ETF)*) ir indeksinius fondus.

Pensijų kaupimo bendrovė ketina periodiškai peržiūrėti šį savo sprendimą, atsižvelgdama ir pakartotinai įvertindama aukščiau nurodytas aplinkybes. Nusprendus į investavimo sprendimų pagrindinį neigiamą poveikį atsižvelgti, Pensijų kaupimo bendrovė Reglamente nustatyta tvarka paskelbs atnaujintą pranešimą šiuo klausimu.

### **ATLYGIO POLITIKOS SKAIDRUMAS TVARUMO RIZIKOS ATŽVILGIU**

Pensijų kaupimo bendrovė yra patvirtinusi ir taiko Darbuotojų atlyginimų politiką, kurios tikslas yra užtikrinti, kad Pensijų kaupimo bendrovės politika šiais klausimais atitiktų ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikų įskaitant, kiek tai aktualu, ir tvarumo rizikos, valdymą atitinkamų darbuotojų atžvilgiu.

### **SU PF SUSIJUSIŲ INVESTICIJŲ SKAIDRUMAS**

Su PF susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.