

KITA SU TVARUMU SUSIJUSI INFORMACIJA EVERNORD UAB

Ši informacija Evernord UAB FMĮ (toliau – Įmonė) teikiama vadovaujantis 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – Reglamentas arba SFDR).

I. TVARUMO RIZIKOS INTEGRAVIMAS Į INVESTICINIŲ SPRENDIMŲ PRIĖMIMO PROCESĄ (SFDR 3 STRAIPSNIS)

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.

Įmonė, vadovaudamasi 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (SFDR) 3 straipsniu, integruoja tvarumo rizikas į investicinių sprendimų priėmimo ir investicinių paslaugų teikimo procesus.

Įmonė, atsižvelgdama į savo dydį, veiklos pobūdį ir mastą, neturi atskiros tvarumo politikos, tačiau priimdama sprendimą įtraukti finansinę priemonę į finansinių produktų, kurie gali būti rekomenduojami investuotojams, sąrašą, atlieka tokios priemonės vertinimą, kurio metu siekiama identifikuoti ir įvertinti visas aktualias rizikas bei veiksnius, galinčius turėti įtakos produkto vertei, taip pat jo tikslinės klientų grupės ir platinimo strategijos nustatymui. Šis vertinimas apima ir konkrečiam finansiniam produktui aktualių tvarumo rizikų identifikavimą bei įvertinimą, kiek tai yra įmanoma pagal turimą informaciją apie produktą ir jo išleidėją. Vertinant produktus, Įmonė remiasi viešai prieinama informacija, produkto dokumentais bei, kai taikoma, išleidėjo pateikta informacija apie tvarumo veiksnius.

Įmonė tvarumo rizikų vertinimą integruoja produkto lygmeniu, nustatydamą tikslinę klientų grupę ir platinimo strategiją, tačiau ne individualaus kliento lygmeniu, o tai reiškia, kad tvarumo rizikos yra vertinamos kaip viena iš produkto savybių, galinčių turėti įtakos jo tinkamumui tam tikrai klientų grupei.

Teikiant individualias investavimo rekomendacijas, tvarumo rizikos nėra vertinamos kaip atskiras veiksnys, tačiau visais atvejais rekomenduojamas finansinis produktas turi būti tinkamas klientui, atsižvelgiant į jo investavimo tikslus, rizikos toleranciją ir gebėjimą prisiimti nuostolius, kaip tai nustatyta teisės aktuose.

Įmonė pažymi, kad tvarumo rizikų poveikis investicijų grąžai gali būti tiek neigiamas, tiek teigiamas, priklausomai nuo konkrečių aplinkybių ir produkto savybių.

II. PAGRINDINIO NEIGIAMO POVEIKIO TVARUMUI VERTINIMAS (SFDR 4 STRAIPSNIS)

Pagrindinis neigiamas poveikis (angl. principal adverse impact) suprantamas kaip toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo veiksniams.

Informacija apie tai, ar Įmonė atsižvelgia į investavimo sprendimų pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, pateikiama atskirame dokumente, paskelbtame Įmonės interneto svetainėje.

III. TVARUMO RIZIKOS INTEGRAVIMAS Į ATLYGIO NUSTATYMO POLITIKĄ (SFDR 5 STRAIPSNIS)

Įmonė yra patvirtinusi ir taiko darbuotojų atlygio politiką, kuri yra suderinta su Įmonės verslo strategija, ilgalaikiais veiklos tikslais ir rizikos valdymo principais, įskaitant su tvarumo veiksniais susijusių rizikų valdymą. Atlygio politika sukurta taip, kad skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą ir neužtikrintų paskatų prisiimti pernelyg didelės rizikos, įskaitant tvarumo riziką, galinčią turėti neigiamą poveikį investicijų vertei ar klientų interesams.

Darbuotojų atlygis yra siejamas su ilgalaikiais ir tvariais veiklos rezultatais, o sprendžiant dėl kintamojo atlygio skyrimo atsižvelgiama ne tik į kiekybinius, bet ir į kokybinius kriterijus, tokius kaip teisės aktų laikymasis, sąžiningas elgesys su klientais ir atsakingos veiklos principų užtikrinimas. Kintamasis atlygis yra ribojamas, sudaro tik dalį bendro atlygio ir yra mokamas tik esant tvariai Įmonės finansinei padėčiai, o prireikus gali būti mažinamas arba nemokamas, jei veikla neatitinka nustatytų rizikos valdymo ir atsakingos veiklos standartų.

Priimant sprendimus dėl atlygio taip pat vertinami ilgalaikiai Įmonės veiklos rezultatai, su veikla susijusi esama ir būsima rizika bei darbuotojo elgesys laikantis vidaus taisyklių ir teisės aktų reikalavimų. Atlygio politika užtikrina, kad darbuotojų paskatos būtų suderintos su Įmonės ilgalaikiais interesais ir tvaria veikla. Be to, už atitikties funkcijas atsakingų darbuotojų atlygis nepriklauso nuo komercinių rezultatų, taip užtikrinant jų nepriklausomumą ir tinkamą rizikų, įskaitant tvarumo riziką, kontrolę.

IV. KITA SU TVARUMU SUSIJUSI INFORMACIJA

Detalesnė su tvarumu susijusi informacija Įmonės siūlomų finansinių produktų lygiu, įskaitant tai, ar finansinis produktas priskiriamas prie produktų, kurių tikslas yra tvarios investicijos ir (ar) tvarumo veiksmų skatinimas (kaip tai apibrėžta Reglamente), yra pateikiama atitinkamo finansinio produkto ikisutartinės informacijos dokumente arba marketinginėje medžiagoje, jeigu tas finansinis produktas tokius turi.

Ši informacija yra skelbiama Įmonės interneto svetainėje www.evernord.com atskiroje skiltyje, skirtoje su tvarumu susijusiems atskleidimams, siekiant užtikrinti jos aiškumą, prieinamumą ir atitiktį Reglamento reikalavimams.

Versijų istorija	
Versija	Paskelbimo data
1.0	2022 m. kovo 31 d.
1.1	2024 m. lapkričio 15 d.
2.0	2026 m. birželio 23 d.