

Informācija par ieguldījumu pārvaldību un iesaistīšanās politiku

Saskaņā ar Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 138.2. panta prasībām AAS "CBL Life" publisko informāciju par ieguldījumu stratēģijas atbilstību un informāciju par līgumu ar aktīvu pārvaldītāju.

Nodrošinot stratēģisko ieguldījumu pārvaldību, Sabiedrība ir izstrādājusi saviem darbības mērķiem atbilstošu ieguldījumu veidošanas kārtību (Ieguldījumu politika). Sabiedrība ir noteikusi specifiskus ieguldījumu veidošanas nosacījumus un ierobežojumus, atbilstoši konkrētiem ieguldīšanas mērķiem un tiem pakārtotajai Sabiedrības saistību un ieguldījumu termiņstruktūrai. Ieguldījumiem tiek izmantoti nošķirti ieguldījumu portfeli ar atsevišķi noteiktām ieguldījumu vadlīnijām - detalizējot pieļaujamos ieguldījumu veidus, ģeogrāfisko izvietojumu, darījumu partnerus, ieguldījumiem izmantojamus finanšu instrumentu tirgus, termiņstruktūras nosacījumus un ieguldījumu limitus.

Lai nodrošinātu Sabiedrības likviditāti un tekošo izdevumu segšanu, Sabiedrība veido īstermiņa ieguldījumus, līdzekļu glabāšanai galvenokārt izmantojot norēķinu kontus bankās vai īstermiņa noguldījumu iespējas. Sabiedrība neizmanto ārpalpojumu īstermiņa ieguldījumu pārvaldīšanai, t.sk. nenodod pārvaldīšanā līdzekļus, kuri paredzēti Sabiedrības regulāro izdevumu segšanai.

Lai izmantotu profesionālu līdzekļu pārvaldītāju specifiskās zināšanas un pieredzi, kā arī lai labāk pārvaldītu ar ieguldījumiem saistītos riskus, ilgtermiņa ieguldījumu pārvaldīšanai Sabiedrība uz nenoteiktu laiku ir noslēgusi ārpalpojuma līgumu ar IP AS "CBL Asset Management" (turpmāk – Pārvaldnieks).

Veicot ilgtermiņa ieguldījumus, Sabiedrība veido ieguldījumu portfeļus šādiem mērķiem:

- lai droši saglabātu Sabiedrības pašu kapitālu, ieguldījumus veicot galvenokārt augstas kvalitātes parāda vērtspapīros;
- lai Sabiedrība gūtu papildu ienākumus no dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar uzkrājumu veidošanu un mūža pensijas līgumiem, nodrošinot klientiem uzkrājumu pamatsummas saglabāšanu un garantētās procentu likmes ienākumus.

Deleģētā ārpalpojuma līguma ietvaros Pārvaldnieks darbojas atbilstoši ārpalpojuma līgumā noteikto ieguldījumu ierobežojumu ietvaram, īstenojot katram nodalītajam ieguldījumu portfelim noteikto ieguldījumu stratēģiju un taktiku.

Lai veicinātu Pārvaldnieka lēmuma pieņemšanas un tā realizētās ieguldījumu stratēģijas atbilstību Sabiedrības saistību termiņstruktūrai:

- ārpalpojuma līgumā noteiktie ieguldījumu veikšanas nosacījumi atbilst Sabiedrības Ieguldījumu politikai;
- katram nodalītajam Sabiedrības ieguldījumu portfelim ir izstrādāts atsevišķs ārpalpojuma līguma pielikuma dokuments, nosakot attiecīgajam ieguldījumu portfelim piemērojamus specifiskos noteikumus, t.sk. ieguldījumu termiņstruktūras nosacījumus;
- pirms jaunu ieguldījumu veikšanas vai saistību struktūras izmaiņu gadījumā Sabiedrība informē Pārvaldnieku par konkrētā ieguldījumu portfeļa mērķim atbilstošu aktuālo Sabiedrības saistību termiņstruktūru.
- Sabiedrība ik mēnesi veic ieguldījumu darbības rezultātu novērtēšanu, izskatot ieguldījumu portfeļa struktūras pārskatus un naudas līdzekļu kustību tajos;
- Sabiedrība ik ceturksni veic faktiskā ieguldījumu izvietojuma salīdzināšanu ar ārpalpojuma līgumā noteiktajiem ierobežojumiem un sniedz ziņojumu AS "Citadele banka" grupas investīciju komitejai, t.sk. novērtējot Sabiedrības ieguldījumu atbilstību politikai un saistību termiņstruktūrai.

Sabiedrības ieguldījumu uzskaitē tiek veikta to patiesajā vērtībā. Sabiedrība ieguldījumu portfeļa apgrozījumu un apgrozījuma izmaksas nosaka un uzrauga pamatojoties uz Pārvaldītāja sagatavoto ikmēneša ieguldījumu portfeļa pārskata informāciju kura tiek sagatavota atbilstoši ārpalpojuma līgumā noteiktajai pārskatu sagatavošanas un saņemšanas kārtībai. Ieguldījumu portfeļa izmaksas tiek noteiktas saskaņā ar ārpalpojuma līgumā noteikto cenrādi. Katrs Sabiedrības ieguldījumu portfelis tiek identificēts un nošķirts ar ārpalpojuma līguma pielikumā noteikto investīciju politiku, kas cita starpā ietver arī attiecīgajam ieguldījumu portfelim paredzēto finanšu instrumentu konta numuru un tam piesaistīto naudas kontu, bāzes valūtu, attiecīgajam ieguldījumu portfelim piemērojamo īpašo cenrādi, kā arī citus attiecīgajam ieguldījumu portfelim piemērojamus specifiskos noteikumus.

Sabiedrības nepastarpināti vai ar Pārvaldnieka starpniecību neiesaistās akciju sabiedrību pārvaldībā un neietekmē minēto akciju sabiedrību darbības rezultātus.

AAS "CBL Life" informē par Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 138.¹ panta prasību nepiemērošanu un sniedz sekojošu šādas rīcības pamatojumu.

AAS "CBL Life" (turpmāk – Sabiedrība) ieguldījumu politikas vadlīnijas neparedz Sabiedrībai iespēju veikt ieguldījumus akciju sabiedrību akcijās. Tādējādi Sabiedrība neiesaistās akciju sabiedrības/u pārvaldībā un tā neizstrādā iesaistīšanās politiku, neapraksta akciju sabiedrības pārraudzības darbību, nepublico ziņojumu par iesaistīšanās politikas īstenošanu un neatklāj savus balsojumus akciju sabiedrības akcionāru sapulcēs.

Savukārt, nodrošinot tehnisko rezervju segumu Sabiedrības tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumos esošajiem klientu līdzekļiem var tikt ieguldīti tikai akciju ieguldījumu fondos, kuros Sabiedrībai nav lēmumu pieņemšanas tiesības. Attiecīgi Sabiedrība arī šajā gadījumā neiesaistās ieguldījumu fondu portfeli esošo akciju sabiedrību pārvaldībā un neietekmē to darbības rezultātus.
