



Stefna Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja um sjálfbærar og ábyrgar fjárfestingar

1. Inngangur

Lífeyrissjóður Vestmannaeyja er langtímafjárfestir sem hefur það meginmarkmið að tryggja sjóðfélögum sínum bestu mögulegu lífeyrisréttindi og að hámarka lífeyrisgreiðslur til þeirra. Stefna sjóðsins um sjálfbærar og ábyrgar fjárfestingar byggir á þeirri afstöðu að fjárfestingarákvarðanir, sem taka mið af umhverfislegum, félagslegum og stjórnumarlegum þáttum (UFS), stuðli að betri langtímaárangri og minni áhættu. Með því að innleiða þessa þætti í ákvörðunartöku við fjárfestingar og eftirfylgni þeirra stuðlar sjóðurinn að því að eignasafn hans taki mið af sjálfbærri þróun og samfélagslegri ábyrgð, á sama tíma og gætt er að því að hagsmunir sjóðfélaga séu hafðir í fyrirrúmi með bættri langtímaávöxtun og áhættustýringu.

2. Markmið stefnunnar

Lífeyrissjóði Vestmannaeyja er falið að ávaxta fjármuni sjóðfélaga og hefur sjóðurinn það að leiðarljósi að gera það með sjálfbærum og ábyrgum hætti. Markmið stefnu sjóðsins um sjálfbærar og ábyrgar fjárfestingar er að vera fjárfestingarstefnu sjóðsins til fyllingar og móta ramma þeirra siðferðislegu viðmiða sem sjóðurinn horfir einkum til, í samræmi við lög um lífeyrissjóði. Stefnunni er þannig ætlað að lýsa helstu áherslum sjóðsins varðandi sjálfbærni og gefa mynd af því hvernig sjóðurinn lítur til sjálfbærniþátta í fjárfestingum sínum. Sjálfbærar og ábyrgar fjárfestingar samkvæmt stefnu þessari fela það í sér að tekið er tillit til áhættu vegna umhverfismála, félagslegra málefna og stjórnarháttanna í fjárfestingum (sjálfbærniáhættu).

Sem langtímafjárfestir telur Lífeyrissjóður Vestmannaeyja mikilvægt að tekið sé tillit til sjálfbærniáhættu við heildarmat á fjárfestingum, þar sem slíkir þættir geta haft veruleg áhrif á ávöxtun og áhættu sjóðsins til lengri tíma. Með því telur sjóðurinn að draga megi úr áhættu og bæta langtímaávöxtun sjóðsins.

Aðferðafræði sjálfbærra og ábyrgra fjárfestinga er í stöðugri þróun og stefnunni er ekki ætlað að vera tæmandi.

3. Um framkvæmd stefnunnar

Stefna um sjálfbærni og ábyrgar fjárfestingar er höfð til hliðsjónar við ákvarðanir um einstakar fjárfestingar og eftirfylgni með slíkum fjárfestingum, ásamt því að vera til hliðsjónar við mótun og endurskoðun fjárfestingarstefnu sjóðsins.

Stjórn Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja hefur eftirlit með framkvæmd stefnunnar. Ábyrgð á innleiðingu og eftirfylgni er á ábyrgð framkvæmdastjóra í samráði við stjórn sjóðsins. Við framkvæmd stefnunnar skal gætt að viðeigandi reglum um hagsmunaaðrekstra og vanhæfi.

4. Framkvæmd ábyrgra fjárfestinga

Stefna Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja sem eiganda er að standa vörð um hagsmuni sjóðfélaga sjóðsins til lengri og skemmri tíma. Sjóðurinn beitir sér sem eigandi, sbr. að neðan, í þeim tilgangi að stuðla að langtímahagsmunum og sjálfbærni þeirra félaga sem sjóðurinn fjárfestir í. Grunnildir sjóðsins á sviði umhverfismála, félagslegra málefna og sjálfbærni í fjárfestingum, byggja á grunnildum íslenska ríkisins, sem meðal annars birtast í ákvæðum stjórnarskrár og almennra laga.

LSV lætur umhverfismál, félagsleg málefni og sjálfbærni í fjárfestingum sig varða og lætur til sín taka ef atvik koma upp á þessum sviðum, sbr. að neðan, með það að markmiði að hafa áhrif á viðhorf og stefnu þeirra félaga sem sjóðurinn fjárfestir í til umhverfismála, félagslegra málefna og sjálfbærni í fjárfestingum.

Við greiningu á fjárfestingum Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja eru stjórnarhættir rekstraraðila kannaðir eins og kostur er, m.a. hvort rekstraraðili hafi sett sér viðeigandi stefnur er varða sjálfbærniáhættu. Einnig er kannað hvort viðkomandi fjárfesting hafi sett sér stefnur sem snúa að sjálfbærniáhættu og hvernig upplýsingagjöf um þau málefni er háttað.

Virkt eignahald

Lífeyrissjóður Vestmannaeyja fylgist reglulega með þeim útgefendum sem sjóðurinn fjárfestir í. Slík eftirfylgni fer helst fram á grundvelli opinberra upplýsinga, svo sem ársskýrslna og árshlutauppgjöra, UFS skýrslugjafar og hluthafafunda, annarra funda með fjárfestum og fréttaumfjöllunar. Slík umfjöllun getur bæði verið fjárhagsleg og ófjárhagsleg. Virkt eignahald lýtur einkum að fjármálagerningum sem sjóðurinn fjárfestir beint í. Hvað óbeint eignarhald varðar eru samskipti við útgefendur verðbréfa í höndum þriðja aðila. Í þeim tilvikum leggur Lífeyrissjóður Vestmannaeyja áherslu á virkt eignahald viðkomandi aðila endurspegli megináherslur stefnu sjóðsins um sjálfbærni, ábyrgar fjárfestingar og hluthafastefnu sjóðsins.

Samskipti við útgefendur fjármálagerninga

Ef tilefni er til hefur Lífeyrissjóður Vestmannaeyja frumkvæði af því að hafa samband við útgefendur til að afla frekari upplýsinga og koma sjónarmiðum sínum á framfæri. Varðandi hlutabréfaeign byggja þau samskipti á hluthafastefnu sjóðsins. Varðandi skuldabréf er litið til svipaðra sjónarmiða að teknu tilliti til skilmála skuldabréfa og atvika að öðru leyti. Lífeyrissjóður Vestmannaeyja hefur ýmist samband á eigin vegum eða með aðkomu ráðgjafa. Þá er það metið hverju sinni hvort sjóðurinn hafi samband sjálfstætt eða í samstarfi við aðra hluthafa/kröfuhafa. Beiting atkvæðaréttar sjóðsins leggur áherslu á að nýta atkvæðarétt sinn í innlendum hlutafélögum í samræmi við hluthafastefnu sjóðsins eftir fremsta megni. Ákvörðun um beitingu atkvæðaréttar innlendra hlutafélaga er tekin innan sjóðsins. Varðandi erlend eignasöfn þá er beiting atkvæðaréttar í höndum viðkomandi stýringaraðila.

5. Upplýsingagjöf

Í ársskýrslu Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja verður árlega fjallað um stefnu sjóðsins um sjálfbærar og ábyrgar fjárfestingar og helstu atriði er snúa að framkvæmd stefnunnar. Á vef sjóðsins er að finna upplýsingar í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2019/2088, um upplýsingagjöf tengda sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu.

6. Ábyrgð og endurskoðun,

Stefna þessi er sett af stjórn Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja og tekur gildi við samþykkt hennar.

Framkvæmdastjóri ber ábyrgð á að starfsfólk sjóðsins sé upplýst um stefnuna og að henni sé beitt í daglegri starfsemi sjóðsins.

Stefna þessi skal endurskoðuð af stjórn Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja að lágmarki á tveggja ára fresti. Stefna þessi skal birt á vef sjóðsins.

Þannig samþykkt á stjórnarfundum Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja 26. mars 2025