

# Stefna Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja um ábyrgar fjárfestingar

## 1. Inngangur

Samkvæmt 36. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða skal lífeyrissjóður setja sér siðferðisleg viðmið í fjárfestingum. Stefna um ábyrgar fjárfestingar setur fram viðmið Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja í þessum efnum.

Með ábyrgum fjárfestingum er átt við að lítið sé til umhverfismála, félagslegra málefna og stjórnarháttanna í fjárfestingum og tekur til beinna fjárfestinga í skráðum fyrirtækjum, sjóðum (að undanskildum vísitölusjóðum) sem fjárfesta aðallega í hlutabréfum, s.s. verðbréfasjóðum, fjárfestingarsjóðum og öðrum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu. Mögulegt er að líta til grundvallarsjórnarmiða stefnunnar við aðrar fjárfestingar eftir því sem við á.

## 2. Markmið stefnunnar

Lífeyrissjóður Vestmannaeyja er langtímafjárfestir og hefur það að markmiði að hámarka lífeyrisgreiðslur til sjóðfélaga og tryggja þeim bestu lífeyrisréttindi sem kostur er á með ávöxtun iðgjalda, áhættustýringu og hagkvæmum rekstri, í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins á hverjum tíma að teknu tilliti til ávöxtunar og áhættu.

Markmið um ábyrgar fjárfestingar er að marka stefnu sjóðsins sem eiganda í þeim félögum sem hann fjárfestir í á sviði umhverfismála og félagslegra málefna. Lífeyrissjóður Vestmannaeyja tekur tillit til þessara þátta að því marki sem rúmast innan framangreindra heildarmarkmiða sjóðsins um hámarksun lífeyrisréttinda til sjóðfélaga og lítur svo á að tillit til þessara þátta geti verið grundvöllur langtíma-ávöxtunar sjóðsins.

## 3. Um framkvæmd stefnunnar

Stefna um 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.

Framkvæmdastjóri annast framkvæmd stefnunnar í samráði við stjórn og starfsmenn sjóðsins. Við framkvæmd stefnunnar skal gætt að viðeigandi reglum um hagsmunaárekstra og vanhæfi.

## 4. Framkvæmd ábyrga 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 og félagslegra málefna byggja á grunngildum íslenska ríkisins, sem meðal annars birtast í ákvæðum stjórnarskrár og almennra laga.

Lífeyrissjóður Vestmannaeyja lætur umhverfismál og félagsleg málefni 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 og félagslegra málefna.

## Innlendar fjárfestingar

Skráðum fyrirtækjum ber að upplýsa árlega um mat á þróun, umfangi, stöðu og áhrifum fyrirtækisins í tengslum við umhverfis-, félags- og starfsmannamál eins og við getur átt og jafnframt gera grein fyrir stefnu fyrirtækisins í mannréttindamálum og hvernig viðkomandi spornar við spillingar- og mútumálum eins og við getur átt, sbr. 66. gr. d. í lögum nr. 3/2006 um ársreikninga. Lífeyrissjóður Vestmannaeyja hvetur til greinargóðrar upplýsingagjafar fyrirtækja um atriði er þau varða á sviði umhverfismála og félagslegra málefna með áherslu á þau svið sem eru viðeigandi viðkomandi rekstri.

Tengist fyrirtæki skráð á innlendan markað broti á sviði umhverfismála og félagslegra málefna að álitu lögbærra yfirvalda er það markmið sjóðsins að beita sér sem eigandi þannig að látið verði af viðkomandi broti án tafar og jafnframt farið fram á að gripið sé til viðeigandi ráðstafana í því skyni að tryggja að ekki komi til sambærilegra atvika aftur. Ef slíkar aðgerðir bera ekki fullnægjandi árangur mun sjóðurinn taka til skoðunar sölu viðkomandi eignarhlutar í heild eða að hluta og getur við

viðvarandi eða ítrekuð brot útilokað einstakar fjárfestingar þar til fullnægjandi úrbætur hafa verið gerðar. Með því að beita sér með þessum hætti getur Lífeyrissjóður Vestmannaeyja haft uppbyggileg áhrif á háttsemi fyrirtækja til lengri tíma og tekið að sama skapi tillit til heildarmarkmiða sjóðsins. Lífeyrissjóður Vestmannaeyja hefur væntingar til þess að eignastýringaraðilar sem sjóðurinn er í viðskiptum við beiti sér eftir því sem við á með sambærilegum hætti gagnvart fjárfestingum sínum. Kallað er eftir því hvort eignastýringaraðilar sjóða hafi sett sér stefnu í umhverfismálum og félagslegum málefnum áður en fjárfest er í viðkomandi sjóðum. Slíkar stefnur eru ekki skilyrði fjárfestingar í viðkomandi sjóði og fram fer mat á grundvelli heildarmarkmiða sjóðsins.

### **Erlendar fjárfestingar**

Sjóðurinn getur ákveðið að styðja aðgerðir annarra fjárfesta er snúa að umhverfismálum og félagslegum málefnum þegar atvik koma upp ásamt því að beita sér sjálfur ef eignarhald sjóðsins í viðkomandi fyrirtæki gefur tilefni til þess. Kallað er eftir því hvort eignastýringaraðilar sjóða hafi sett sér stefnu í umhverfismálum og félagslegum málefnum áður en fjárfest er í viðkomandi sjóðum. Slíkar stefnur eru ekki skilyrði fjárfestingar í viðkomandi sjóði og fram fer mat á grundvelli heildarmarkmiða sjóðsins.

### **5. Endurskoðun og birting**

Stefna þessi skal endurskoðuð af stjórn Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja árlega og eftir því sem tilefni gefst til. Stefna þessi skal birt á heimasíðu sjóðsins. Allar breytingar sem kunna að verða gerðar á stefnunni skulu jafnframt birtar á heimasíðu.

Samþykkt á stjórnarfundi Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja 29. nóvember 2017.