

# Informācija no ERGO Life Insurance SE par ilgtspējas riskiem ieguldījumu fondos

Spēkā no 28.10.2024 (Versija 3.0)

## Uz kādiem produktiem šie skaidrojumi attiecas?

ERGO universālā dzīvības apdrošināšana

ERGO universālā dzīvības apdrošināšana ir finanšu produkts, kas veicina vides un sociālās īpašības, bet ilgtspējīgas investīcijas nav tās mērķis. Šo pazīmi sniegšana nozīmē, ka ERGO Life Insurance SE iegulda vismaz vienā ieguldījumu fondā, kas ir gaiši zaļš un kura turējumā ir vismaz viens no gaiši zaļajiem fondiem finanšu produkta turēšanas periodā. Plašāku informāciju par šiem ieguldījumu fondu pazīmēm varat atrast tālāk sniegtajā informācijā.

## Informācija par ilgtspējas riskiem ieguldījumu fondos

Šī finanšu produkta ietvaros jūs varat izvēlēties vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no piedāvājumu saraksta, pamatojoties uz jūsu izvēli vai saskaņā ar kādu no jums piedāvātajām ieguldījumu programmām atkarībā no jūsu riska tolerances un ilgtspējas vēlmēm. Finanšu produkts tiks ieguldīts attiecīgi turpmāk tabulā norādītajos ieguldījumu fondos vai biržā tirgotajos fondos (turpmāk "fondi").

Ieguldījumu fondus var iedalīt trīs kategorijās saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju finanšu pakalpojumu nozarē (SFDR), ņemot vērā ilgtspējības riskus:

- fondi, kuru ieguldījumu stratēģijā ir integrēti ilgtspējas riski. Šādi fondi tiek saukti par SFDR 6. panta fondiem vai pamatfondiem. Ieguldījumos, kas ir šī finanšu produkta pamatā, netiek ņemti vērā ES kritēriji ekoloģiski ilgtspējīgai ekonomiskajai darbībai.
- fondi, kas ir integrējuši ilgtspējības riskus ieguldījumu stratēģijā un popularizē tos. Šādi fondi tiek saukti par SFDR 8. panta fondiem vai Gaiši zaļajiem fondiem.
- fondi, kas iegulda tikai ilgtspējīgā veidā un reklamē to. Šādi fondi tiek saukti par SFDR 9. panta fondiem vai Tumši zaļajiem fondiem.

Lai izvairītos no pārratumiem, finanšu produkts neveic tiešas investīcijas uzņēmumos, bet gan iegulda tajos netieši ar fondu starpniecību. Tādējādi gaiši zaļo fondu īpatsvars, kā arī ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvars finanšu produktā ir tieši atkarīgs no izvēlētajiem ieguldījumu fondiem un ilgtspējas izvēles. Tabulā zemāk ir attēlota pieejamā informācija par ERGO Life Insurance SE piedāvāto ieguldījumu fondu ilgtspējības riskiem.

| Fonda nosaukums  | ISIN         | Fonda kategorija | Vai fonds veicina vides/sociālās (E/S) īpašības? | Vai fondam ir ilgtspējīgs investīciju mērķis? | Vai fonds apņemas ieguldīt minimālo daļu ilgtspējīgos ieguldījumos? | Vai fonds ņem vērā galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējības faktoriem? <sup>2</sup> |
|--|--------------|------------------|--|---|---|---|
| BGF Euro Bond I2                                       | LU0368229703 | Gaiši zaļš fonds | Jā <sup>1</sup>                                  | Nē  | Nē  | Jā <sup>3</sup>   |
| Evli Euro Liquidity B                                  | FI0008804463 | Gaiši zaļš fonds | Jā <sup>1</sup>                                  | Nē  | Nē  | Jā <sup>3</sup>   |
| iShares Core MSCI World ETF USD Acc                    | IE00B4L5Y983 | Pamatfonds       | Nē   | Nē  | Nē  | Nē  |
| Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C                      | LU0328475792 | Pamatfonds       | Nē   | Nē  | Nē  | Nē  |
| iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Acc                 | IE00B5BMR087 | Pamatfonds       | Nē   | Nē  | Nē  | Nē  |
| Evli Global IB   | FI4000301312 | Gaiši zaļš fonds | Jā <sup>1</sup>                                  | Nē  | Nē  | Jā <sup>3</sup>   |
| Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc      | IE00BHWQNP08 | Gaiši zaļš fonds | Jā <sup>1</sup>                                  | Nē  | Jā, 10%   | Jā <sup>3</sup>   |
| T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1 | LU1737526100 | Gaiši zaļš fonds | Jā <sup>1</sup>                                  | Nē  | Jā, 10%   | Jā <sup>3</sup>   |
| Schroder ISF Asian Opportunities C Acc                 | LU0248183658 | Gaiši zaļš fonds | Jā <sup>1</sup>                                  | Nē  | Jā, 25%   | Jā <sup>3</sup>   |
| Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR           | LU0602539271 | Gaiši zaļš fonds | Jā <sup>1</sup>                                  | Nē  | Jā, 50%   | Jā <sup>3</sup>   |
| TRIGON - New Europe A EUR                              | LU1687402393 | Gaiši zaļš fonds | Jā <sup>1</sup>                                  | Nē  | Nē  | Jā <sup>3</sup>   |
| Amundi MSCI Japan ETF                                  | LU1781541252 | Pamatfonds       | Nē   | Nē  | Nē  | Nē  |
| BNPP MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF                  | LU1615092217 | Gaiši zaļš fonds | Jā <sup>1</sup>                                  | Nē  | Jā, 35%   | Jā <sup>3</sup>   |
| iShares Physical Gold ETC                              | IE00B4ND3602 | Izejvielas       | Netiek piemērots                                 | Netiek piemērots                              | Netiek piemērots  | Netiek piemērots  |

- <sup>1</sup> - Papildu informācija par fonda vides un sociālajām iezīmēm saskaņā ar SFDR regulas 8. pantu ir atrodama fonda prospektā fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē pirms līguma noslēgšanas sniegtajā informācijā "Vides un/vai sociālās iezīmes" (skatīt nākamo tabulu).
- <sup>2</sup> - Papildu informācija par galveno nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējības faktoriem (PAI pārskats) atrodama fonda prospektā fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē (skatīt nākamo tabulu).
- <sup>3</sup> - Papildu informācija par galveno negatīvo ietekmi uz fonda ilgtspējības faktoriem būs pieejama fonda finanšu pārskatos un publicēta fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē (skatīt nākamo tabulu).

## Papildu informācija

| Fonda nosaukums  | Fondu prospekti un ar ilgtspējību saistītā informācija ir pieejama šeit:  |
|--|---|
| BGF Euro Bond I2                                       | <a href="https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/228385/">https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/228385/</a>   |
| Evli Euro Liquidity B                                  | <a href="https://www.evli.com/en/products-and-services/mutual-funds/funds/corporate-bond/elik">https://www.evli.com/en/products-and-services/mutual-funds/funds/corporate-bond/elik</a>   |
| iShares Core MSCI World ETF USD Acc                    | <a href="https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/251882/">https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/251882/</a>   |
| Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C                      | <a href="https://etf.dws.com/en-lu/LU0328475792-stoxx-europe-600-ucits-etf-1c/">https://etf.dws.com/en-lu/LU0328475792-stoxx-europe-600-ucits-etf-1c/</a>   |
| iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Acc                 | <a href="https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/253743/">https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/253743/</a>   |
| Evli Global IB   | <a href="https://www.evli.com/en/products-and-services/mutual-funds/funds/global-equities/glob">https://www.evli.com/en/products-and-services/mutual-funds/funds/global-equities/glob</a>   |
| Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc      | <a href="https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/comgest-growth-europe-smaller-companies-eur-i-acc">https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/comgest-growth-europe-smaller-companies-eur-i-acc</a>   |
| Comgest Growth Europe EUR I Acc                        | <a href="https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/comgest-growth-europe-eur-i-acc">https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/comgest-growth-europe-eur-i-acc</a>   |
| T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1 | <a href="https://www.troweprice.com/literature/public/country/lu/language/en/literature-type/prospectus/sub-type/sicav">https://www.troweprice.com/literature/public/country/lu/language/en/literature-type/prospectus/sub-type/sicav</a>   |
| Schroder ISF Asian Opportunities C Acc                 | <a href="https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR06Q27/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-eur/LU0248183658/profile">https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR06Q27/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-eur/LU0248183658/profile</a> |
| Visi Nordea fondi                                      | <a href="https://www.nordea.lu/en/professional/funds/">https://www.nordea.lu/en/professional/funds/</a>   |
| TRIGON - New Europe A EUR                              | <a href="https://trigoncapital.com/asset-management/trigon-new-europe-fund/">https://trigoncapital.com/asset-management/trigon-new-europe-fund/</a>   |
| Amundi MSCI Japan ETF                                  | <a href="https://www.amundi.lu/en/professional/products/equity/amundi-msci-japan-ucits-etf-acc/lu1781541252">https://www.amundi.lu/en/professional/products/equity/amundi-msci-japan-ucits-etf-acc/lu1781541252</a>   |
| BNPP MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF                  | <a href="https://www.bnpparibas-am.com/en-lu/professional-investor/fundsheets/equity/bnp-paribas-easy-msci-world-sri-s-series-pab-5-capped-track-classic-eur-c-lu1615092217">https://www.bnpparibas-am.com/en-lu/professional-investor/fundsheets/equity/bnp-paribas-easy-msci-world-sri-s-series-pab-5-capped-track-classic-eur-c-lu1615092217</a>                                       |
| iShares Physical Gold ETC                              | <a href="https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/258441/">https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/258441/</a>   |

Detalizētāka informācija par ieguldījumu fondiem pieejama: <https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrošināšanu/ieguldījumu-fondi/funds>

## Kā notiek ilgtspējas risku integrēšana ieguldījumu lēmumos un kā ilgtspējas riski ietekmē ienesīgumu?

ERGO Life Insurance SE ņem vērā ilgtspējas aspektus fondu atlases procesā. Papildus ilgtspējas kritērijiem, fondu izvēles un izpētes procesā tiek ņemti vērā arī fonda vērtējumi, riska kategorijas, vēsturiskais sniegums, kā arī citi kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji. Izvēloties un pārskatot fondus tiek izmantoti arī ESG vērtējumi.

Ieguldījumi, kas atbilst ilgtspējas kritērijiem, ietver arī iespējas un riskus. Šie riski var negatīvi ietekmēt ieguldījumu attīstību. Vēlamies Jums sniegt detalizētāku informāciju par to turpmāk.

Ilgtpējas riski ir notikumi vai apstākļi, kas izriet no vides, sociālajiem vai uzņēmuma vadības jomas un kuru parādīšanās varētu vai potenciāli varētu negatīvi ietekmēt uzņēmuma aktīvu, finanšu un ienākumu situāciju, kā arī tā reputāciju un tādējādi ieguldījuma vērtību.

Ilgtpējas riski dažādos veidos ir savstarpēji saistīti ar klasiskajām risku kategorijām, un tāpēc tos neuzskatām par atsevišķu riska kategoriju.

ERGO Life Insurance SE lēmumi, kas saistīti ar ieguldījumiem, ņem vērā visus attiecīgos riskus, tostarp ilgtspējas riskus fondu atlases procesā. Šajā procesā riski tiek samazināti, izvēloties mērķētu ieguldījumu izvēli un piedāvājot klientiem iespējas attiecībā uz izvēlēto fondu portfeļa sajaukumu un diversifikāciju.

## Kā ilgtspējas risks ir integrēts sniegtajās apdrošināšanas konsultācijās?

Ilgtpējas riski ir integrēti apdrošināšanas konsultāciju procesā, klienta vajadzību novērtējuma anketā ietverot jautājumus, kas palīdzēs precizēt viņa/viņas ilgtspējas prioritātes, kā noteikts Komisijas deleģētajā regulā (ES) 2017/2359 (papildināta ar Deleģēto regulu (ES) 2021/1257), t.i., klients var izvēlēties, vai viņš/viņa vēlas iekļaut savā ieguldījumā vienu vai vairākus fondus, kuros noteikts minimums tiek investēts vides ilgtspējas ieguldījumos, kā tie ir definēti Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) 2020/852, vai ilgtspējas ieguldījumos, kā tie definēti Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2019/2088, vai klients vēlas iekļaut savā ieguldījumā vienu vai vairākus fondus, kuros vērā tiek ņemta pamata negatīva ietekme uz ilgtspējas faktoriem.

Vispirms tiek izvērtēti klienta vispārējie ieguldījumu mērķi un individuāli apstākļi, kam seko klienta iespējamās prioritātes ilgtspējas jomā, un tiek ieteikti ieguldījumu fondi vai programmas, balstoties uz klienta zināšanām un pieredzi, un uzņemamā riska līmeni un tā ilgtspējas prioritātes.