

ERGO Life Insurance SE

informācija par ilgtspējas riskiem

Spēkā no 21.05.2021

Uz ko attiecas šis skaidrojums?

- ERGO Universālā dzīvības apdrošināšana
- Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu fondos
- Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu ieguldījumu fondos
- Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšana

Kā mēs ņemam vērā ilgtspējības aspektus?

ERGO Life Insurance SE (tostarp filiāles Latvijā un Igaunijā) ņem vērā ilgtspējības aspektus, veicot aktīvu ieguldīšanu.

Ieguldījumi, kas atbilst ilgtspējības kritērijiem, var radīt arī iespējas un riskus. Šie riski var negatīvi ietekmēt ieguldījumu ienesīgumu. Mēs vēlētos jums sniegt detalizētāku informāciju par šo jautājumu.

Ilgtspējas riski kopumā

Ilgtspējas riski ir notikumi vai apstākļi, kas rodas vides, sociālās vai uzņēmuma pārvaldības jomās, un kuru iestāšanās var potenciāli negatīvi vai negatīvi ietekmēt uzņēmuma aktīvu, finanšu un peļņas situāciju, kā arī tā reputāciju un līdz ar to ieguldījuma vērtību (piemēram, akcijas, obligācijas un īpašumu). Ilgtspējas riski dažādi ietekmē zināmās riska kategorijas un var būtiski ietekmēt šos riskus.

Ilgtspējas riski daudzos un dažādos veidos ir saistīti ar klasiskajām riska kategorijām, un tāpēc mēs tos neuzskatām par atsevišķu riska kategoriju.

ERGO Life Insurance SE lēmumos, kas saistīti ar ieguldījumiem, tiek ņemti vērā visi attiecīgie riski, tostarp ilgtspējas riski. Šī procesa laikā riskus samazina mērķtiecīga ieguldījumu atlase un risku diversifikācija un kombinācijas visā portfeli.

Ilgtspējības riski ieguldījumu fondu izvēlē un pārbaudē

Papildus ilgtspējas kritērijiem lēmumu pieņemšanas procesos par fondu atlasi un pārbaudi (priekš dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājuma veidošanu ieguldījumu fondos) tiek ņemti vērā fondu reitingi, riska kategorijas, vēsturiskā darbība, kā arī citi kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji. Ieguldījumu fondu izveles pārskatīšanas procesos tiek ņemti vērā ESG reitingi.

Vai ieguldījumi veicinās ilgtspējīgu mērķi?

Ieguldījumos, kas ir šī finanšu produkta pamatā, netiek ņemti vērā ES kritēriji ekoloģiski ilgtspējīgai ekonomiskajai darbībai.

Informācija par ilgtspējas riskiem ieguldījumu fondos

Līdzekļus var iedalīt trīs kategorijās, ņemot vērā ilgtspējības riskus:

- **Pamatfondi** - fondi, kuru ieguldījumu stratēģijā ir integrēti ilgtspējas riski;
- **ESG fondi** - fondi, kas ir integrējuši ilgtspējības riskus ieguldījumu stratēģijā un popularizē tos;
- **ESG ietekmes fondi** - fondi, kas iegulda tikai ilgtspējīgā veidā un reklamē to.

Informācija par ilgtspējas riskiem ieguldījumu fondos (turpinājums)

Tabulā zemāk ir attēlota pieejamā informācija par ERGO Life Insurance SE piedāvāto ieguldījumu fondu ilgtspējības riskiem.

Kopējais fondu saraksts

Fonda nosaukums	ISIN	Fonda kategorija
BGF Euro Bond D2	LU0297941469	Pamatfonds
Evli Euro Liquidity B	FI0008804463	ESG fonds
iShares Core MSCI World ETF USD Acc	IE00B4L5Y983	Pamatfonds
Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C	LU0328475792	Pamatfonds
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Acc	IE00B5BMR087	Pamatfonds
Evli Global IB	FI4000301312	ESG fonds
Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc	IE00BHWQNP08	ESG fonds
T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1	LU1737526100	Pamatfonds
Robeco Asia-Pacific Equities F EUR	LU0871827209	ESG fonds
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	ESG fonds
TRIGON - New Europe A EUR	LU1687402393	Pamatfonds
Schroder ISF Asian Opportunities C Acc	LU0248183658	Pamatfonds

Detalizētāka informācija pieejama: <https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/viedapdrosinasana/ieguldijumu-fondi/funds>

Papildus fondu saraksts

(Pieejams klientiem kas, ar Luminor bankas starpniecību, bija iegādājušies dzīvības apdrošināšanu ar uzkrājuma veidošanu)

Fonda nosaukums	ISIN	Fonda kategorija
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BI	LU0772925276	Pamatfonds
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	LU0602539271	ESG fonds
Nordea 1 - European Covered Bond Fund BI	LU0539144625	ESG fonds
Nordea 1 - Flexible Fixed Income Fund BI	LU0915363070	Pamatfonds
Nordea 1 - Global Bond Fund BI	LU0539145515	ESG fonds
Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged BI	LU0351545669	ESG fonds
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund BI	LU0772964416	Pamatfonds
Comgest Growth Europe EUR I Acc	IE00B5WN3467	ESG fonds

Detalizētāka informācija pieejama: <https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/dzivibas-apdrosinasana-luminor-klientiem/luminor-ieguldijumi/funds>

Informācija par ilgtspēju konsultatīvajā procesā

Šī dokumenta iesniegšana tiek uzskatīta par konsultatīvā procesa daļu, kurā klientam pirms līguma noslēgšanas tiek sniegta minētā nepieciešamā informācija par produkta ilgtspēju un produkta piegādātāju.