

ERGO Life Insurance SE informācija par ilgtspējas riskiem

Spēkā no 15.02.2021

Uz ko attiecas šis skaidrojums?

- ERGO Universālā 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 izvēles 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:

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

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

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

* Dati par katra fonda atbilstību ilgtspējības kritērijiem tiks pievienoti vēlāk, jo EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē stājas spēkā ar 2021. gada 10. martu, bet līdz šā dokumenta publicēšanai informācija no fondu pārvaldniekiem nebija pieejama.

Detalizētāka informācija par ieguldījumu fondiem ir pieejama ERGO interneta mājas lapā:

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

Informācija par ilgtspēju konsultatīvajā procesā

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